



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2022 - 2021

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
DE LOS MÉDICOS, R.L.**



COOPMÉDICOS
ESTADOS FINANCIEROS

**y Notas sobre información general necesaria
para la presentación razonable.**

Al 30 de Junio del 2022 y 2021



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2022 - 2021

ANEXO N° 1
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.
Coopemédicos, R.L.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de Junio del 2022 y 2021
 (En colones sin céntimos)

ACTIVO:	Notas	Jun.2022	Dic.2021	Jun.2021
Disponibilidades	C.1	750,663,721	928,883,728	462,306,577
Efectivo		327,750,112	504,704,828	261,506,624
Banco Central de Costa Rica		139,642,505	327,876,339	61,835,698
Entidades financieras del país		283,271,104	96,302,561	138,964,254
Inversiones en instrumentos financieros	C2, D1, D2, G.2	14,160,965,110	14,205,623,837	12,378,187,193
Al valor razonable con cambios en resultados		957,700,725	173,523,902	348,245,412
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		8,124,864,414	9,125,293,522	11,671,467,735
Instrumentos Financieros Vencidos y restringidos		2,769,827,816	1,700,675,946	0
Al costo amortizado		2,115,540,271	3,063,688,831	207,320,131
Productos por cobrar		231,727,839	181,137,590	189,849,868
(Estimación por deterioro)		-38,695,953	-38,695,953	-38,695,953
Cartera de créditos	C3 a C11, y G.3	37,029,521,139	33,971,812,617	32,051,649,456
Créditos vigentes		35,116,103,585	32,102,777,384	29,541,729,621
Créditos vencidos		2,053,173,021	1,996,113,610	2,267,951,237
Créditos en cobro judicial	C.14	824,335,880	655,499,926	607,550,282
Créditos Restringidos		0	0	0
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		-354,493,137	-303,551,477	-245,930,765
Productos por cobrar		670,745,992	789,610,483	959,847,966
(Estimación por deterioro)	C.4	-1,280,344,202	-1,268,637,309	-1,079,498,885
Cuentas y comisiones por cobrar	G.4	44,605,558	16,205,439	1,345,355
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		2,823,519	969,050	217,277
Otras cuentas por cobrar		42,028,701	15,277,338	1,291,548
(Estimación por deterioro)		-246,662	-40,948	-163,470
Bienes Mantenidos para la Venta	G.5	189,286,085	134,704,122	362,646,507
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		447,478,564	356,336,867	670,743,311
Otros bienes mantenidos para la venta		0	0	0
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		-258,192,479	-221,632,745	-308,096,804
Participación en el capital de otras empresas (neto)	B9, B10, C15, G.6	190,455,994	173,178,975	158,623,162
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	G.7	1,226,501,788	1,254,950,680	1,293,972,908
Otros activos	G.8	330,341,179	302,212,454	372,636,461
Cargos diferidos		0	0	0
Activos intangibles	G.8.1	219,544,080	275,550,928	352,616,202
Otros activos		110,797,099	26,661,526	20,020,259
TOTAL DE ACTIVOS		53,922,340,574	50,987,571,852	47,081,367,619

CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA)
 Firmado digitalmente por CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA)
 Fecha: 2022.07.27 09:54:46 -06'00'

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

LUIS FERNANDO GUERRERO RICHMOND (FIRMA)
 Firmado digitalmente por LUIS FERNANDO GUERRERO RICHMOND (FIRMA)
 Fecha: 2022.07.27 10:05:32 -06'00'

Luis Fernando Guerrero Richmond
Contador General

EDGAR JOSE AGUILAR MUÑOZ (FIRMA)
 Firmado digitalmente por EDGAR JOSE AGUILAR MUÑOZ (FIRMA)
 Fecha: 2022.07.27 13:28:04 -06'00'

Dr. Edgar José Aguilar Muñoz
Presidente del Comité de Vigilancia



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2022 - 2021

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS:

Obligaciones con el público

A la vista	
A plazo	
Otras Obligaciones Con el Público	
Cargos financieros por pagar	

Obligaciones con entidades financieras

A la Vista	
A plazo	
Otras obligaciones con entidades	
Cargos financieros por pagar	

Cuentas por pagar y provisiones

Provisiones	
Otras cuentas por pagar diversas	

Otros pasivos

Ingresos diferidos	
--------------------	--

Aportaciones de capital por pagar

TOTAL DE PASIVOS

PATRIMONIO

Capital social

Capital pagado	
----------------	--

Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales

Reservas

Resultado del periodo

TOTAL DEL PATRIMONIO

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO

Cuentas Contingentes Deudoras

Cuentas Contingentes Deudoras	
-------------------------------	--

Otras Cuentas de Orden Deudoras

Cuenta de Orden Por Cuenta Propia Deudora	
---	--

Notas	Jun.2022	Dic.2021	Jun.2021
F.2 y F.3, G.9	30,848,611,214	29,029,680,679	30,054,735,732
	1,037,291,700	1,131,814,942	888,606,844
	27,291,142,271	26,426,537,299	26,788,356,288
	1,902,878,796	778,671,879	1,716,110,419
F.3 y G.9.2	617,298,447	692,656,558	661,662,181
G.10	11,791,162,459	11,011,346,873	6,468,628,084
	0	0	0
	11,761,973,990	10,998,989,671	6,465,023,706
	-36,599,703	-41,570,799	-34,164,423
	65,788,172	53,928,000	37,768,801
G.11	1,082,466,120	666,470,036	792,156,256
	60,275,618	42,068,527	38,157,337
	1,022,190,502	624,401,508	753,998,919
G.12	118,026,938	206,938,051	112,392,043
	0	0	0
	118,026,938	206,938,051	112,392,043
	43,840,266,731	40,914,435,639	37,427,912,115
G.13	8,561,519,722	8,092,108,636	7,732,386,506
	8,561,519,722	8,092,108,636	7,732,386,506
G.14	-267,638,016	115,028,611	310,853,436
G.15	1,587,727,394	1,511,073,640	1,310,130,245
G16, H	200,464,744	354,925,327	300,085,317
	10,082,073,843	10,073,136,214	9,653,455,503
	53,922,340,574	50,987,571,852	47,081,367,619
I.1	4,972,181,059	4,086,126,202	3,239,298,209
	4,972,181,059	4,086,126,202	3,239,298,209
I.2	647,741,918	626,429,552	543,214,425
	647,741,918	626,429,552	543,214,425

CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA)
 Firmado digitalmente por CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA)
 Fecha: 2022.07.27 09:56:25 -06'00'

Carlos Luis Murillo Morales MBA
 Gerente General

LUIS FERNANDO GUERRERO RICHMOND (FIRMA)
 Firmado digitalmente por LUIS FERNANDO GUERRERO RICHMOND (FIRMA)
 Fecha: 2022.07.27 10:07:16 -06'00'

Luis Fernando Guerrero Richmond
 Contador General

EDGAR JOSE AGUILAR MUÑOZ (FIRMA)
 Firmado digitalmente por EDGAR JOSE AGUILAR MUÑOZ (FIRMA)
 Fecha: 2022.07.27 13:28:45 -06'00'

Dr. Edgar José Aguilar Muñoz
 Presidente del Comité de Vigilancia



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2022 - 2021

ANEXO Nº 2
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.
Coopemédicos, R.L.

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 30 de Junio del 2022 y 2021

(En colones sin céntimos)

Notas	Resultados Acumulados		Resultados Trimestrales	
	Jun.2022	Jun.2021	Abr Jun.2022	Abr Jun.2021
Ingresos financieros:				
Por disponibilidades	1,646,735	2,645,827	1,144,793	1,212,689
Por inversiones en instrumentos financieros	465,937,996	401,544,753	231,515,545	207,176,063
Por cartera de créditos	2,559,620,132	2,441,227,085	1,291,910,581	1,209,692,086
Por diferencial cambiario	0	0	0	0
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con c	93,274,195	723,678,779	92,654,772	546,437,579
Por otros ingresos financieros	40,120,892	66,849,725	20,173,914	38,770,093
Total de Ingresos Financieros	3,160,599,948	3,635,946,168	1,637,399,605	2,003,288,510
Gastos financieros:				
Por obligaciones con el público	1,164,594,698	1,304,884,138	602,610,197	655,448,649
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	397,270,648	259,317,671	196,876,056	127,152,130
Por diferencial cambiario	27,871,304	1,424,608	19,981,773	1,316,761
Por otros gastos financieros				
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable cc	178,122,000	570,600,482	112,579,359	396,785,836
Por otros gastos financieros	15,920,075	49,958,565	8,673,910	37,971,930
Total de Gastos Financieros	1,783,778,725	2,186,185,464	940,721,295	1,218,675,307
Gastos Por estimación de deterioro de activos	133,722,207	207,370,642	101,442,969	162,843,643
Ingresos Por recuperación de activos y disminución de estim:	360,389	9,576,098	170,994	7,534,358
RESULTADO FINANCIERO	1,243,459,405	1,251,966,160	595,406,335	629,303,918
Otros ingresos de operación:				
Por comisiones por servicios	146,167,191	113,118,319	71,899,094	59,344,213
Por bienes mantenidos para la venta	0	674,082	0	674,082
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	17,277,019	11,370,720	8,136,301	6,268,404
Por otros ingresos operativos	37,223,403	29,886,697	16,875,692	17,216,314
Total Otros Ingresos de Operación	200,667,613	155,049,818	96,911,086	83,503,013
Otros Gastos de Operación:				
Por comisiones por servicios	106,174,838	77,668,906	56,359,922	39,479,105
Por bienes mantenidos para la venta	39,123,937	74,177,421	23,166,632	36,313,068
Por gastos por participaciones de capital en otras empresas	0	0	0	0
Por provisiones	7,196,862	6,822,815	2,016,000	6,822,815
Por otros gastos operativos	44,439,385	75,534,863	19,052,918	37,961,947
Total Otros Gastos de Operación	196,935,022	234,204,005	100,595,472	120,576,934
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	1,247,191,996	1,172,811,974	591,721,949	592,229,997
Gastos Administrativos:				
Por gastos de personal	518,579,372	402,174,877	271,089,110	215,507,679
Por otros gastos de administración	516,126,720	456,939,053	250,541,452	244,186,109
Total Gastos Administrativos	1,034,706,091	859,113,929	521,630,562	459,693,787
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SI	212,485,904	313,698,045	70,091,387	132,536,210
RESULTADO DEL PERIODO	212,485,904	313,698,045	70,091,387	132,536,210
Participaciones sobre la utilidad del periodo	12,021,161	13,612,728	3,774,465	5,711,172
Impuesto sobre la renta	0	0	0	0
RESULTADO NETO DEL PERIODO	200,464,744	300,085,317	66,316,922	126,825,038
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO				
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-195,295,725	306,497,736	-145,616,918	137,347,319
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	-187,370,902	52,597,801	-100,754,186	22,924,938
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	-382,666,627	359,095,538	-246,371,104	160,272,257
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	-182,201,884	659,180,854	-180,054,182	287,097,295

CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA)
Firmado digitalmente por CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA)
Fecha: 2022.07.27 09:57:49 -06'00'

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

LUIS FERNANDO GUERRERO RICHMOND (FIRMA)
Firmado digitalmente por LUIS FERNANDO GUERRERO RICHMOND (FIRMA)
Fecha: 2022.07.27 10:08:21 -06'00'

Luis Fernando Guerrero Richmond
Contador General

EDGAR JOSE AGUILAR MUÑOZ (FIRMA)
Firmado digitalmente por EDGAR JOSE AGUILAR MUÑOZ (FIRMA)
Fecha: 2022.07.27 13:29:06 -06'00'

Dr. Edgar José Aguilar Muñoz
Presidente del Comité de Vigilancia



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2022 - 2021

ANEXO N° 3
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.
Coopemédicos, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el período terminado el 30 de Junio del 2022 y 2020
 (En colones sin céntimos)

OPERACIÓN	Notas	Jun.2022	Jun.2021
Resultado del periodo	H.	200,464,744	300,085,317
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		-271,324,554	614,780,677
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-382,666,627	359,095,538
Estimaciones por Inversiones		0	5,695,953
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		11,706,893	163,156,174
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de otras cuentas por cobrar.		205,714	-498,096
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de bienes adquiridos		36,559,734	28,427,637
Otras provisiones		18,207,090	16,990,414
Deterioro de propiedades, mobiliario y equipo		44,662,643	41,913,056
Variación en los Activos (aumento), o disminución		-2,388,456,119	-3,642,868,202
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		879,425,798	-2,022,920,073
Cartera de crédito		-3,239,221,566	-1,995,041,820
Cuentas por cobrar operaciones pendientes de imputación		-1,854,469	222,268
Cuentas por cobrar		-26,751,363	31,347,597
Bienes y Valores Adquiridos en Recuperacion de Créditos		-91,141,697	41,768,383
Bienes Adquiridos o Producidos para la Venta		0	0
Productos por cobrar		68,274,243	237,204,458
Otros activos		22,812,936	64,550,986
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		2,144,639,683	2,851,757,790
Obligaciones con el público		1,894,288,646	2,762,103,467
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		364,925,538	27,357,564
Productos por Pagar por Obligaciones		-30,634,483	44,215,541
Otros Pasivos		-83,940,018	18,081,218
Flujos netos de efectivo por actividades de operación		-314,676,246	123,755,582
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		-33,490,770	1,632,545
Inmuebles, mobiliario, equipo		-16,213,751	-15,826,075
Participaciones en el capital de otras empresas		-17,277,019	17,458,620
Flujos netos efectivo usados en actividades de inversión		-33,490,770	1,632,545
Flujos netos efectivo usados en actividades de financiamiento		954,123,832	-277,321,473
Reservas		76,653,754	97,994,721
Dividendos		-354,925,327	-337,361,819
Obligaciones con entidades financieras		1,143,259,483	-144,114,708
Obligaciones con entidades no financieras		-380,275,164	-188,797,689
Capital Social		469,411,086	294,958,023
Efectivo y equivalente al inicio del año		1,102,407,630	962,485,335
Efectivo y Equivalente al Final del Período	G.1.	1,708,364,445	810,551,989

CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA)
 Firmado digitalmente por CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA)
 Fecha: 2022.07.27 09:58:55 -06'00'

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

LUIS FERNANDO GUERRERO RICHMOND (FIRMA)
 Firmado digitalmente por LUIS FERNANDO GUERRERO RICHMOND (FIRMA)
 Fecha: 2022.07.27 10:09:25 -06'00'

Luis Fernando Guerrero Richmond
Contador General

EDGAR JOSE AGUILAR MUÑOZ (FIRMA)
 Firmado digitalmente por EDGAR JOSE AGUILAR MUÑOZ (FIRMA)
 Fecha: 2022.07.27 13:29:33 -06'00'

Dr. Edgar José Aguilar Muñoz
Presidente del Comité de Vigilancia



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2022 - 2021

ANEXO N° 4.1
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.
Coopemédicos, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Para el período terminado el 30 de Junio del 2021

(En colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados	TOTAL
Saldo al 01 de enero 2021		7,437,428,483	-48,242,102	1,212,135,524	0	8,601,321,906
Devolución de aportes						0
Resultado de 2021	H.				300,085,317	300,085,317
Reservas legales y otras reservas estatutarias				97,994,721	0	97,994,721
Capital pagado adicional		294,958,023				294,958,023
Capitalización de excedentes					0	0
Otros resultados integrales 2021			359,095,538			359,095,538
Al 30 de Junio del 2021	G.13. G.15.	7,732,386,506	310,853,436	1,310,130,245	300,085,317	9,653,455,503

ANEXO N° 4.2
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.
Coopemédicos, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Para el período terminado el 30 de Junio del 2022

(En colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados	TOTAL
Saldo al 01 de enero 2022	G.13. G.15.	8,092,108,636	115,028,611	1,511,073,640	0	9,718,210,887
Devolución de aportes						0
Resultado de 2022	H.				200,464,744	200,464,744
Reservas legales y otras reservas estatutarias				76,653,754	0	76,653,754
Capital pagado adicional		469,411,086				469,411,086
Capitalización de excedentes						0
Otros resultados integrales 2022			-382,666,627			-382,666,627
Al 30 de Junio del 2022	G.13. G.15.	8,561,519,722	-267,638,016	1,587,727,394	200,464,744	10,082,073,843

CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA)
Firmado digitalmente por CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA)
Fecha: 2022.07.27 10:00:09 -06'00'

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

LUIS FERNANDO GUERRERO RICHMOND (FIRMA)
Firmado digitalmente por LUIS FERNANDO GUERRERO RICHMOND (FIRMA)
Fecha: 2022.07.27 10:10:21 -06'00'

Luis Fernando Guerrero Richmond
Contador General

EDGAR JOSE AGUILAR MUÑOZ (FIRMA)
Firmado digitalmente por EDGAR JOSE AGUILAR MUÑOZ (FIRMA)
Fecha: 2022.07.27 13:30:02 -06'00'

Dr. Edgar José Aguilar Muñoz
Presidente del Comité de Vigilancia

ANEXO N°5
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 30 de Junio del 2022 y 2021
En colones sin céntimos

A- Notas sobre información general necesaria para la presentación razonable.

Información general.

A.1 Domicilio y forma legal.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito y Servicios Múltiples de los Médicos, **Coopemédicos, R.L.** cédula jurídica 3-004-071101, es una entidad cooperativa que se constituye en el año 1984, cumpliendo con lo dispuesto en la Ley de Asociaciones Cooperativas No. 4179 del 22 de Agosto de 1968 y sus reformas en los artículos 318 del código de Trabajo y 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social y la Ley 7391 del 27 de Abril de 1994. **Coopemédicos, R.L.** es una organización cooperativa de ahorro y crédito de responsabilidad limitada, e capital variable e ilimitado y de duración indefinida. **Coopemédicos, R.L.** de acuerdo a su Estatuto vigente es cerrada, es decir, acepta única y exclusivamente como asociados a médicos y empleados de la cooperativa.

A.2 País de constitución.

Coopemédicos, R.L. se constituyó y realiza sus operaciones en la República de Costa Rica, Provincia San José, Distrito de Mata Redonda, Sabana Sur.

A.3 Naturaleza de las operaciones y sus actividades principales.

El objetivo fundamental de **Coopemédicos, R.L.** es la actividad de ahorro y crédito, fomentándolo entre sus asociados en forma sistemática y brindando opciones de financiamiento, conjuntamente con una amplia gama de servicios financieros. Su actividad principal es la intermediación financiera, la cual esta regulada por la Ley de Regulación de la actividad de intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas N° 7391, así como por las disposiciones de la Superintendencia de Entidades Financieras (SUGEF), instancia que supervisa sus actuaciones.

A.4 Nombre de la empresa controladora

Coopemédicos, R.L. es una unidad económica independiente y no pertenece a ningún conglomerado o grupo financiero.

A.5 Número de sucursales y agencias.

Coopemédicos, R.L. a la fecha no tiene sucursales.

A.6 Número de cajeros automáticos bajo su control.

Coopemédicos, R.L. no cuenta con ningún cajero automático bajo su control o administración.

A.7 Dirección del sitio Web.

La dirección del sitio web es www.coopemedicos.fi.cr

A.8 Cantidad de trabajadores al final del periodo.

En la actualidad se cuenta con un total de 62 colaboradores.

B. Base para la elaboración de los Estados Financieros y principales políticas contables utilizadas.

B.1 Información general.

Los estados financieros han sido preparados en apego a las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el BCCR, el CONASSIF y la SUGEF, y en los aspectos no previstos se aplican las normas internacionales de información financiera (NIIF, NIC) relacionadas con la actividad de intermediación financiera y el sector cooperativo. El CONASSIF dispuso adoptar las NIIF parcialmente a partir del 1 de enero del 2004. A partir del 01 de enero del 2008, entró en vigencia una normativa complementaria emitida por el CONASSIF, con el objeto regular la adopción y la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante NIIF) y las interpretaciones correspondientes (interpretaciones SIC y CINIIF), considerando tratamientos especiales para algunos procedimientos contables, así como la escogencia entre el tratamiento de referencia y el alternativo a aplicar en las transacciones contables.

La clasificación de las partidas de los estados financieros y el registro de las estimaciones sobre los activos se determinan de acuerdo con las disposiciones de acuerdo a las disposiciones del Consejo de Nacional de Supervisión y la Superintendencia General de Entidades Financieras de Costa Rica.

B.2 Efectivo y equivalentes de efectivo

Se considera como efectivo y equivalente a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades; los depósitos a la vista y a plazo, así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor de dos meses, y negociables en una bolsa de valores regulada.



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2022 - 2021

B.3 Inversiones

Las inversiones están valuadas al costo o valor de realización, constituidas por depósitos a plazo fijo, así como otras inversiones en títulos valores con el propósito de mantenerlas para efectos de Reserva de Liquidez y obtener una adecuada rentabilidad estas se definen de acuerdo con su modelo de negocios, de conformidad con los criterios establecidos en el Reglamento de información financiera (RIF). Como referencia de los cálculos correspondientes se trabaja como proveedor de precios con PIPCA.

Coopemédicos basado en su administración de riesgo y modelo de negocio que ha definido:

1.1 Mecanismos de inversión a corto plazo:	1.1 Mecanismos de inversión a largo plazo
La Cooperativa podrá invertir sus recursos en los siguientes mecanismos de Inversión a Corto Plazo	La Cooperativa podrá invertir sus recursos en los siguientes mecanismos de inversión a largo plazo (Mayor a un Año):
<ul style="list-style-type: none"> CAV 	<ul style="list-style-type: none"> Operaciones a Plazo: Certificados de Inversión (Sector Público y/o Privado).
<ul style="list-style-type: none"> OPAB 	<ul style="list-style-type: none"> Operaciones de Recompra, posición de comprador, vendedor y apalancadas. Para las operaciones apalancadas se autoriza únicamente realizarlas con títulos del Gobierno Central de Costa Rica y BCCR.
<ul style="list-style-type: none"> Inversiones a Corto Plazo del B.C.C.R. 	<ul style="list-style-type: none"> Fondos de Inversión.
<ul style="list-style-type: none"> Fondos de Inversión (1 año o menos) 	<ul style="list-style-type: none"> Fondos de Pensiones.
<ul style="list-style-type: none"> Operaciones de Recompra (1 año o menos) posición de comprador ó vendedor y apalancadas. Para las operaciones apalancadas se autoriza únicamente realizarlas con títulos del Gobierno Central de Costa Rica y BCCR. 	Otras Inversiones a Largo Plazo a criterio de la Comisión Financiera
<ul style="list-style-type: none"> Operaciones a Plazo (1 año o menos): Certificados de Inversión (Sector Público y Privado). 	

B.3.1 Inversiones Al Valor Razonable con Cambios en Resultados:

Son aquellas inversiones que tienen un patrón de comportamiento consistente, en cuanto a negociar con ellas y generar ganancias, aprovechándose de las fluctuaciones en el precio o el margen de intermediación. Se registran al costo y se valúan al valor de realización o mercado. El ajuste por valuación en el precio de mercado se carga o acredita al estado de resultados del intermediario financiero.

B.3.2 Inversiones Al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales:

Son aquellas inversiones en valores cotizados en una bolsa de valores y que son mantenidos intencionalmente por la entidad financiera para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez, y que no se mantengan para negociación o se vayan a conservar hasta el vencimiento. Se registran al costo de negociación, y se valúan al valor de realización. El ajuste entre el valor contable y el valor de realización se carga o acredita contra una cuenta patrimonial. Salvo los fondos de inversión denominados como "abierto", pues el producto de su valorización deberá registrarse en el estado de resultados.

B.4. Cartera de Crédito, productos por cobrar y estimación.

La SUGEF define como crédito las operaciones formalizadas por un intermediario financiero cualquiera que sea la modalidad, en la cual el intermediario asume su riesgo. Se considera crédito: los préstamos, el descuento de documento, las garantías en general, los anticipos, los sobregiros en cuenta corriente, las aceptaciones bancarias, los intereses y la apertura de cartas de crédito.

La administración ha efectuado estimaciones y supuestos relacionados con los activos y pasivos. Estas estimaciones son subjetivas por su naturaleza e implican incertidumbre y asuntos de juicio y por lo tanto, no pueden ser determinadas con precisión. En consecuencia, los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

La cartera de crédito se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas por la SUGEF a partir del 09 de octubre del 2006, fecha en que entró en vigencia el acuerdo SUGEF 01-05, tomando en cuenta todas sus reformas.

Las políticas utilizadas en las fechas descritas en el párrafo anterior son las siguientes:

Acuerdo SUGEF 1-05:

Este acuerdo tiene por objeto cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir las estimaciones correspondientes con el fin de salvaguardar y solvencia de las entidades y conglomerados financieros.

Categoría de riesgo	Morosidad	Comportamiento de pago histórico	Capacidad de pago
A1	igual o menor a 30 días	Nivel 1	Nivel 1
A2	igual o menor a 30 días	Nivel 2	Nivel 1
B1	igual o menor a 60 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
B2	igual o menor a 60 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
C1	igual o menor a 90 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
C2	igual o menor a 90 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
D	igual o menor a 120 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4

Cuando un deudor no cumple con ninguna de las anteriores condiciones para ser calificado en las categorías de la A1 hasta la D, es calificado de forma indirecta con categoría E, o bien cuando haya sido declarada en quiebra o se esté tramitando un procedimiento de concurso de acreedores.

La entidad clasifica a sus deudores en dos grupos de la siguiente forma:

a. Grupo 1: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es mayor al límite que fije el Superintendente General de Entidades Financieras mediante resolución razonable. El límite a partir del cual un deudor se considera del Grupo 1 es de ₡ 100,000,000 (100 millones de colones)

b. Grupo 2: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es mayor al límite que fije el Superintendente General de Entidades Financieras mediante resolución razonable

Las estimaciones por deterioro de la cartera de crédito se realizan, según las modificaciones que rigen en el acuerdo SUGEF 1-05 a partir del 1 de Enero de 2014 y el Plan de constitución estimaciones genéricas y específicas sobre la parte cubierta de cada operación, tal como lo permite la Normativa 1-05 en sus disposiciones transitorias, transitorio N XII y de acuerdo a la gradualidad establecida por la cooperativa que fue de 24 meses.

La Estimación Genérica, que debe ser registrada al cierre de cada mes, como mínimo será igual al 0.05% del saldo total de las operaciones de crédito en categoría A1 y A2. Sin reducir el efecto de los mitigadores.



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2022 - 2021

La Estimación Específica, que se registra al cierre de cada mes, se calcula sobre las operaciones clasificadas de la B1 hasta la E, sobre la parte cubierta de la operación y sobre la descubierta, según el porcentaje establecido por clasificación de categoría de riesgo, con respecto a la siguiente tabla:

Estimación Específica por categoría de riesgo:

Categoría de riesgo	Porcentaje de estimación Específica sobre la parte descubierta	Porcentaje de Estimación Específica sobre la parte cubierta de la operación
B1	5%	0,50%
B2	10%	0,50%
C1	25%	0,50%
C2	50%	0,50%
D	75%	0,50%
E	100%	0,50%

Para los deudores clasificados en Categoría E, porque su comportamiento de pago histórico se encuentra en nivel 3, y son deudores del grupo 2, se calcula el monto mínimo de estimación específica según la siguiente tabla:

Morosidad en la Cooperativa	Porcentaje de estimación Específica sobre la parte descubierta	Porcentaje de Estimación Específica sobre la parte cubierta de la operación	Capacidad de Pago
Igual o menor a 30 días	20%	0,50%	Nivel 1
Igual o menor a 60 días	50%	0,50%	Nivel 2
Más de 60 días	100%	0,50%	Nivel 1 o Nivel 2

Análisis de la capacidad de pago

La entidad debe definir las metodologías adecuadas para determinar la capacidad de pago de los deudores del Grupo 1; deben ser congruentes con sus políticas, con el tipo de deudor que se trate, las líneas de negocio y los productos crediticios. Las metodologías deben considerar los siguientes aspectos:

1. Situación Financiera, ingresos netos y flujos de efectivo esperados
2. Antecedentes del deudor y del negocio
3. Situación del entorno sectorial
4. Vulnerabilidad a cambios en las tasas de interés y tipo de cambio
5. Otros factores que pueden incidir en la capacidad de pago del deudor

Para el análisis de la capacidad de pago de deudores del grupo 2 la entidad debe realizarlo con base en las metodologías aprobadas por el Consejo de Administración y deben ser consonantes con sus políticas crediticias y congruentes con el tipo de deudor que se trate, las líneas de negocio y los productos crediticios.

La entidad debe clasificar la capacidad de pago en 4 niveles (Nivel 1) tiene capacidad de pago, (Nivel 2) la capacidad de pago presenta debilidades leves, (Nivel 3) presenta debilidades graves en la capacidad de pago, y (Nivel 4) no tiene capacidad de pago.

El deudor, codeudor o codeudores deben ser objeto de evaluación conjunta de la capacidad de pago

Análisis del comportamiento de pago histórico

La entidad debe clasificar el comportamiento de pago histórico del deudor con base en el nivel de comportamiento de pago histórico asignado al deudor por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF. La entidad puede complementar lo anterior con referencias crediticias, comerciales o ambas, según políticas crediticias.

La entidad debe clasificar el comportamiento de pago histórico en 3 niveles (Nivel 1) el comportamiento de pago histórico es aceptable, (Nivel 2) el comportamiento de pago histórico es aceptable y (Nivel 3) el comportamiento de pago histórico es deficiente

En los Lineamientos Generales del acuerdo de SUGEF 1-05 se detalla la metodología para calcular el nivel de comportamiento de pago histórico de los deudores utilizada por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF

Adicionalmente, en el caso de la cartera de créditos de deudores personas físicas cuyo indicador de cobertura del servicio de las deudas se encuentre por encima del indicador prudencial, deberá aplicarse una estimación genérica adicional de 1%, sobre la base de cálculo indicada.

Cuando se trate de personas físicas que tengan un crédito hipotecario u otro (excepto créditos de consumo) o se encuentren gestionando uno nuevo en la entidad, tendrán un indicador prudencial de 35% y para los créditos de consumo de personas físicas, sin garantía hipotecaria, tendrán un indicador prudencial del 30%.

Finalmente, en el caso de los créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas; deberá aplicarse además una estimación genérica adicional de 1.5%, sobre la base de cálculo indicada.

Las estimaciones genéricas indicadas serán aplicables en forma acumulativa, de manera que para el caso de deudores no generadores de divisas, con un indicador de cobertura del servicio de las deudas superior al indicador prudencial, la estimación genérica aplicable será al menos del 3%. (0.5%+1%+1.5%).

Coopemédicos, R.L. al 31 de diciembre del 2016, para el cálculo de las estimaciones por deterioro, se acogió en parte a la gradualidad establecida en el transitorio #XII, apéndice b referente a las estimaciones genéricas y específicas sobre la parte cubierta de la Norma 1-05.

Acuerdo SUGEF 19-16

Este acuerdo tiene por objeto cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir las estimaciones contracíclicas correspondientes. Esta estimación es de tipo genérico que se aplica sobre aquella cartera crediticia que no presenta indicios de deterioro actuales, determinada por el nivel esperado de estimaciones en periodos de recesión económica y cuyo propósito consiste en mitigar los efectos del ciclo económico sobre los resultados financieros derivados de la estimación por impago de cartera de crédito.

El requerimiento de estimaciones contracíclicas se calcula con base en la siguiente fórmula: $Pccit = (Ci + M - Pespit) * Carit$

Para el cumplimiento de dicha fórmula, la entidad debe determinar el monto de la estimación contracíclica aplicable "Pccit", multiplicando el porcentaje de estimación contracíclica requerido "Ecc%it", por el saldo total adeudado, correspondiente a la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2.

El cálculo debe ser realizado de forma mensual, actualizando cada elemento del cálculo así como el monto de estimaciones contracíclicas. Cuando el resultado del cálculo del porcentaje de estimación contracíclica requerido "Ecc%it" sea inferior al nivel porcentual mínimo requerido de estimación contracíclica "M", se mantendrá el valor del nivel mínimo requerido "M" como el valor correspondiente al porcentaje requerido "Ecc%it"

Se mantiene el último cálculo de la estimación Componente Contracíclico reportado en el primer trimestre del 2022, según el transitorio III acuerdo SUGEF 19-16 "A partir de la vigencia de esta modificación y hasta el 31 de diciembre de 2022, inclusive, se suspende la acumulación y la des acumulación de estimaciones contracíclicas según la aplicación de la fórmula dispuesta en el Artículo 4 de este Reglamento, así como la aplicación del Transitorio II de este Reglamento, cuando correspondiera su aplicación."

ENTIDAD	MÉTODO	Jun.2022		Dic.2021		Jun.2021	
		MONTO	Control	MONTO	Control	MONTO	Control
Estimación Componente Contracíclico	Balance Contable	160,303,627	Saldo Final Balance	160,303,627	Saldo Final Balance	160,303,627	Saldo Final Balance
Re-cálculo Estimación Componente Contracíclico	SUGEF 19-16	110,841,170	Saldo de Auxiliar	139,657,812	Saldo de Auxiliar	125,404,570	Saldo de Auxiliar
TOTAL		49,462,458	Si Cumple	20,645,815	Si Cumple	34,899,057	Si Cumple

B.5 Cuentas y comisiones por cobrar

Las cuentas y comisiones por cobrar corresponden a montos pendientes de recuperación relacionadas a cuentas específicas con partes relacionadas y cuentas originadas de movimientos no vinculados a la cartera de crédito y cartera de inversiones.

Para efectos de estimación se realiza de la siguiente forma según el Acuerdo SUGEF 1-05 artículo 20:

a) Las cuentas y comisiones por cobrar no relacionadas a operaciones crediticias según la mora a partir del día siguiente a su exigibilidad, o en su defecto, a partir de la fecha de registro contable de acuerdo al siguiente cuadro

MORA	PORCENTAJE DE ESTIMACIÓN
igual o menor a 30 días	2%
igual o menor a 60 días	10%
igual o menor a 90 días	50%
igual o menor a 30 días	75%
igual o menor a 120 días	100%

B.6 Bienes Mantenidos para la Venta

Los Bienes Mantenidos para la Venta corresponden a bienes recibidos como cancelación parcial o total de créditos que no se recuperan según los términos de pago establecido y han sido adjudicados por **Coopemédicos, R.L.** en dación de pago del deudor, o por medio de remate judicial de la garantía real asociada con tales créditos o de adicionales bienes embargados.

a) Estos bienes se registran al valor menor que resulte entre el valor determinado en la transferencia de pago o el de la adjudicación mediante remate judicial, según corresponda.

b) Los Bienes Mantenidos para la Venta con más de 4 años a partir del día de su adquisición al 100% de su valor.

El registro contable de la estimación se constituye gradualmente a razón de 48 meses hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien. Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes en que el bien fue i) adquirido, ii) producido para su venta o arrendamiento o iii) dejado de utilizar, recibido y/o adjudicado.

B.7 Inmuebles, mobiliario y equipo en uso y su depreciación

Se valúan al costo de adquisición. Su depreciación se calcula por el método de línea recta de acuerdo con la vida útil estimada de cada bien. Los costos de construcción son cargados a cuentas transitorias y transferidas a las respectivas cuentas de activo al concluir estas. La ganancia o pérdida resultante de las ventas o retiros de los bienes se reconocen en los resultados del periodo en que se realiza la transacción. Los gastos de reparación y mantenimiento que no extienden la vida útil del activo se cargan a los resultados del periodo.

La depreciación se calcula y registra mensualmente, por el método de la línea recta, las tasas utilizadas se aplican siguiendo lo dispuesto en ese sentido por la administración tributaria, excepto si un perito hubiese determinado que la vida útil técnica es menor a la vida útil restante determinada según los porcentajes aplicado a efectos tributarios. La depreciación se registra a las tasas necesarias para amortizar el costo, según la vida útil estimada (5 años para mobiliario y equipo, y 5 años para equipo de cómputo), y es computada por el método de línea recta.

En época inflacionaria, al menos anualmente, debe procederse a realizar revaluación de propiedad. La revaluación del costo original, incluyendo las mejoras capitalizadas, se efectúa aplicando el porcentaje de variación "Índice de precios industrial (IPI)" proporcionado por el Banco Central de Costa Rica, respecto de la fechas de revaluación anterior o la del cierre del mes de incorporación del bien, la que sea posterior. Esta revaluación debe calcularse y contabilizarse por lo menos anualmente, en el trimestre de cada periodo. Las incorporaciones y las mejoras de bienes de uso también se deben revaluar anualmente tomando como índice base el IPI. Se debe tomar el índice de precios correspondiente a la fecha más próxima que haya sido informado por el Banco central de Costa Rica, a la fecha de ajuste.



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2022 - 2021

B.8 Cargos diferidos y amortizaciones

Los cargos diferidos son amortizados en forma sistemática, trasladándolos a la respectiva cuenta de gastos.

B.9 Participación en el capital de otras empresas.

Estas inversiones están constituidas por las participaciones en otras empresas. **Coopemédicos, R.L.** tiene participación del capital social de Fecoopse, R.L., Coopemep, R.L., Coopeande7, R.L., Coopealianza, Sociedad Cooperativa y Almacén Médico Cooperante, S.A.

Coopemédicos, R.L. tiene participación en el capital de otras entidades, para efectos de control se consideran los siguientes aspectos:

- La inversión en empresas en las cuales ejerce influencia significativa se registra por el método de participación.
- La inversión en empresas en las cuales no ejerce influencia significativa se registra por el método de costo.
- En los casos en que la administración determina que existe un deterioro en la participación, se registra una estimación por deterioro según la NIC 36.

ENTIDAD	MÉTODO	Jun.2022		Dic.2021		Jun.2021	
		MONTO	Control	MONTO	Control	MONTO	Control
Coopeande7 R.L.	Al Costo	0	Minoritario	0	Minoritario	0	Minoritario
Coopealianza R.L.	Al Costo	3,687	Minoritario	3,687	Minoritario	3,687	Minoritario
Coopemep, R.L.	Al Costo	178,454	Minoritario	178,454	Minoritario	178,454	Minoritario
Coopenae R.L.	Al Costo	20,000	Minoritario	20,000	Minoritario	20,000	Minoritario
Fecoopse, R.L.	Al Costo	450,300	Minoritario	450,300	Minoritario	450,300	Minoritario
Sociedad Cooperativa RL	Al Costo	50,500,000	Minoritario	50,500,000	Minoritario	50,500,000	Mayoritario
Almacén Médico Cooperante, S.A	Participación	139,303,553	Mayoritario	122,026,534	Mayoritario	107,470,720	Mayoritario
TOTAL		190,455,994		173,178,975		158,623,162	

La participación en el capital de Coopemep, R.L., Coopenae R.L., Coopealianza, R.L., Fecoopse, R.L. y Sociedad Cooperativa R.L. es relativamente baja (Menor al 25%). La participación de **Coopemédicos, R.L.** en el Almacén Médico Cooperante S.A. representa el 24,99% tal y como se aprecia en el cuadro anterior. El incremento en la participación absoluta se debe al registro de utilidades acumuladas en el Almacén principalmente.

La Sociedad Cooperativa tiene por objeto exclusivo la administración de un sistema solidario de garantía de los ahorros en beneficio de los asociados de las cooperativas socias. La Sociedad Cooperativa no realizará actividades de intermediación financiera. Como Cooperativas socias están: Coopealianza, Coocique, CoopeAnde1, CoopeAsamblea, CoopeBanpo, CoopeCaja, CoopeCar, CoopeMédicos, CoopeMep, CoopeNae, CoopeServidores y CrediCoop.

El propósito de estas inversiones es crear alianzas de ayuda y colaboración entre entidades Cooperativas, y en el Caso del Almacén Médicos Cooperante S.A., está es una empresa que fue funda con Capital de Coopemédicos y a partir del 2018 hay una desvinculación con Coopemédicos, está última se dedica a la venta y distribución de equipo médicos. Y CoopeMédicos aun posee participación accionaria importante que le ayuda a no perder si tutela.

B.10 Información financiera de la empresa asociada Almacén Médico Cooperante, S.A

El Almacén Médico Cooperante, S.A. mantiene separado en su totalidad el registro de sus operaciones de los movimientos de **Coopemédicos, R.L.** Los avales tomados por el Almacén son adquiridos totalmente por la administración del Almacén y se da en casos de obligaciones con terceros, principalmente proveedores de mercancías para la venta.

Los gastos de mantenimiento y actualización de sistemas informáticos son asumidos por el Almacén Médico, así como el de seguridad, mantenimiento de las instalaciones y en general la operatividad del Almacén.

B.11 Prestaciones legales

Las compensaciones que se acumulan a favor de los empleados de **Coopemédicos, R.L.** de acuerdo con el tiempo de servicio, se realizan de acuerdo con las estipulaciones contenidas en el Código de Trabajo y la Ley de Protección al Trabajador. Estas compensaciones pueden ser canceladas a los trabajadores cuando ocurra su despido, por muerte o se acoja a la pensión.

De acuerdo con la legislación laboral establecida en el código de trabajo de la República de Costa Rica, establece el pago de un auxilio de cesantía a los empleados, por interrupción laboral, ya sea por jubilación, muerte o despido sin causa justa. Esta cesantía determina de acuerdo a la antigüedad del empleado y varía entre 19.5 días y 22 días por año laborado, hasta un máximo de ocho años. Coopemédicos R.L. no provisiona dicha prestación legal, en cuanto se incurra al pago de la cesantía la misma se registra contra resultados. El calculo de la cesantía se realiza sobre los salarios pagados, aplicándole el 5.33% correspondiente.

En febrero de 2000, se promulgo la ley de protección al trabajador en Costa Rica, la cual contempla la transformación del auxilio de cesantía, así como la creación de un régimen obligatorio de pensiones complementarias, modificando varias disposiciones del código de trabajo. Según esa ley, todo patrono público o privado en Costa Rica, deberá aportar un 3% (a partir de marzo de 2003), de los salarios pagados mensualmente de los trabajadores durante el tiempo que se mantenga la relación laboral. Tales aportes son recaudados por la caja costarricense del seguro social (CCSS), y posteriormente trasladados a al entidades autorizadas por el trabajador.

B.12 Reserva legal

Con lo dispuesto en el artículo N° 26 de la Ley de Regulación de la Actividad de Intermediación Financiera, las cooperativas de ahorro y crédito anualmente deberán destinar no menos de un 10 % de sus excedentes, para la conformación de una reserva legal hasta que acumule un 20 % de su capital social. Esta reserva servirá para cubrir pérdidas económicas cuando los excedentes netos del periodo resulten insuficientes.



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2022 - 2021

B.13 Reservas estatutarias

En atención a lo dispuesto por la Ley de Asociaciones Cooperativas en los artículos N° 82 y 83, y los estatutos de **Coopemédicos, R.L.** se destinará de los excedentes líquidos anuales los siguientes porcentajes para la conformación de las reservas estatutarias:

Con base a la ley de asociaciones cooperativas y/o los estatutos de **Coopemédicos, R.L.** se establece, que los excedentes anualmente, deberán destinarse como mínimo un 10% para Reserva Legal, un 5% a la reserva de educación, un 6% a la reserva de bienestar social, hasta un 2.5% como aporte a CENECOOP, y en 1% como aporte para el CONACOOP y un 1% destinado a organismos de integración a los que este afiliados la cooperativa. Las cooperativas pueden crear otras reservas específicas y voluntarias por acuerdo de la Asamblea General por Delegados con el fin de fortalecer su patrimonio, para lo cual la cooperativa cuenta una reserva patrimonial que se incrementa en 10% sobre los excedentes de cada periodo a partir del año 2010. En Asamblea General de marzo 2013 se aprobó establecer una nueva reserva para contingencias la cual es calculada en un 5% sobre los excedentes de cada periodo económico.

Con la Entrada en Vigencia de del Acuerdo SUGEF 30-18 en donde se enmarca en el Artículo 21 el tratamiento contable de la información a partir de Enero 2020. La Reservas de Educación y la Reserva de Bienestar Social van a registrar su uso directamente en cuentas de resultados, con la salvedad que estos gastos serán reversados al final de periodo contable, siendo que se debiten las cuentas patrimoniales por las sumas consumidas y se acreditarán las cuentas de resultados, siendo así incrementadas las utilidades al final de ejercicio económico.

	Jun.2022	Dic.2021	Jun.2021
I) Reservas obligatorias			
Reserva legal	10.00%	10.00%	10.00%
Reserva de educación	5.00%	5.00%	5.00%
Reserva de bienestar social	6.00%	6.00%	6.00%
II) Reservas voluntarias			
Reserva patrimonial	10.00%	10.00%	10.00%
Reserva para contingencias	5.00%	5.00%	5.00%
Reserva para riesgo operativo	5.00%	5.00%	5.00%
III) Participación sobre excedentes			
Cenecoop, R.L.	2.50%	2.50%	2.50%
Conacoop, R.L.	1.00%	1.00%	1.00%
Fecoopse, R.L.	1.00%	1.00%	1.00%

B.14 Tratamiento contable del Impuesto sobre la renta.

En materia de Impuesto a la Renta, Coopemédicos, R.L. se encuentra exenta del pago de impuesto de renta, tal y como lo establece el artículo 3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y el artículo N° 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas, asimismo con la creación del Instituto de Fomento Cooperativo. No obstante, conforme a la ley 7293 del 03 de Abril de 1992, las cooperativas están obligadas a retener a sus asociados por concepto de Impuesto de Renta un 9% sobre los excedentes distribuidos.

B.15 Método de contabilización de las absorciones o fusiones

Durante el periodo **Coopemédicos, R.L.** no hizo absorciones o fusiones con otras entidades o empresas.

B.16 Contabilización de los intereses por cobrar sobre las cuentas por cobrar.

Los intereses por cobrar sobre las cuentas por cobrar se acumulan hasta un plazo no mayor a los 180 días.

B.17 Reconocimiento de principales ingresos y gastos.

B.17.1 Los intereses sobre préstamos e inversiones se reconocen con base en los saldos existentes al final de cada mes y de acuerdo con la tasa de interés pactada individualmente. Para los ingresos por intereses de crédito, la cooperativa registra, hasta un máximo de 180 días sobre aquellas operaciones morosas, como establece la normativa correspondiente.

B.17.2 Las comisiones por formalización de préstamos serán diferidas y reconocidas en el estado de resultados como un ajuste al rendimiento efectivo en el préstamo, con base en el método de línea recta. La Norma Internacional de Contabilidad NIC 18, Ingresos, requiere que las comisiones de formalización sean diferidas y reconocidas en los resultados a lo largo de la vida útil del crédito, como parte del rendimiento efectivo del activo financiero, de acuerdo al método de la tasa de interés efectiva. Las comisiones sobre créditos debe registrarse siguiendo la normativa correspondiente, los ingresos diferidos por comisiones se amortizarán por el método de línea recta en función del periodo de vigencia de los créditos.

B.17.3 Los gastos financieros se registran con base a su realización.

B.18 Estado de flujos de efectivo.

El estado de flujo de efectivo se elabora con base en el método indirecto.

B.19 Políticas contables, cambios en estimaciones contables y errores.

Para los entes supervisados por SUGEF, la política contable en materia de medición del riesgo de crédito de los deudores y determinación del monto de las estimaciones, se debe considerar como mínimo el acuerdo SUGEF 1-05 "Reglamento para la calificación de Deudores". Los ajustes por cambios en la estimación sobre riesgo de crédito o errores en la aplicación de las políticas sobre esta materia, se deben registrar en el resultado del periodo.

Los errores fundamentales son aquellos cuya importancia es tal que ya no se puede considerar que los estados financieros de uno o más periodos anteriores sean fiables a la fecha de su emisión. La corrección de errores fundamentales que se relacione con periodos anteriores debe constituir un ajuste contra los saldos de utilidades acumuladas al inicio del periodo y se debe corregir la información retrospectiva para restaurar la comparabilidad. A menos que se imposible llevar a cabo dicha comparación. Para lo cual se deberá presentar una nota a los estados financieros declarando la imposibilidad de hacerlo.

No se debe considerar error fundamental las pérdidas o ganancias reconocidas como resultado del desenlace de una contingencia, que previamente no pudo ser estimada con suficiente fiabilidad, ni los cambios a las estimaciones contables.

Los errores aritméticos, errores al aplicar las políticas contables, problemas de interpretación de los hechos, fraudes u omisiones que afecten periodos anteriores y que no tengan un efecto significativo en los estados financieros se corrigen en los resultados del periodo en que fueron detectados.

El efecto significativo se determina conforme con el tamaño de la partida o error juzgado en las circunstancias particulares de la omisión o representación errónea y por la naturaleza de la partida o del error.

Cuando se realice un ajuste a las utilidades acumuladas iniciales con resultado de un error fundamental, la entidad debe remitir a la superintendencia respectiva, en el plazo máximo de tres días hábiles posteriores a la realización del ajuste, una nota donde explique la corrección realizada, el monto y los motivos que la justifican. Esta nota debe ser acompañada del criterio técnico emitido por los auditores externos en el cual justifique dicho ajuste, identificando claramente las referencias a los artículos o párrafos específicos definidos por esta normativa y en las NIIF. La superintendencia podrá requerir explicaciones y ajustes adicionales.



B. 20 Diferencias de la base contable con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Norma Internacional de Contabilidad No. 1: Presentación de estados financieros

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las NIIF. Esta situación se aparta del espíritu de la NIC 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF. La NIC 1 revisada prohíbe revelar información sobre partidas extraordinarias en los estados financieros. El plan de cuentas para entidades fiscalizadas por SUGEF requiere la revelación de partidas extraordinarias en el estado de resultados. La normativa contable establecida por la Sugef, no permite presentar en forma neta algunas de las transacciones, como por ejemplo los saldos relacionados con la cámara de compensación, el diferencial cambiario, ganancias o pérdidas por venta de instrumentos financieros y el impuesto sobre la renta y otros, los cuales, por su naturaleza la NIIF requieren se presenten netos con el objetivo de no sobrevalorar los activos y pasivos o resultados. Los intereses por cobrar y por pagar se presentan como parte de la cuenta principal tanto de activos como de pasivo y no como otros activos o pasivos.

Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo

El CONASSIF requiere la aplicación del método indirecto para la elaboración del estado de flujos de efectivo, sin la opción de poder elegir el método directo, el cual también es permitido por las NIIF.

Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedades, Planta y Equipo

El CONASSIF permite la revaluación de activos mediante el índice de Precios al Productor Industrial (IPPI) y que al menos cada cinco años se realice un peritazgo por un profesional independiente. La Norma requiere que la revaluación de activos se efectúe mediante la tasación por avalúo de los bienes.

La NIC 16 requiere que los activos que se encuentran en desuso se sigan depreciando. Las normas establecidas por SUGEF permiten el cese del registro de la depreciación en los activos en desuso.

Norma Internacional de Contabilidad No. 17: Arrendamiento

La NIC 17 ha eliminado la opción de reconocer directamente como gastos los costos directos iniciales del arrendamiento (para el arrendante), y requiere que estos costos se incluyan como parte del activo arrendado y se amorticen por el plazo del arrendamiento.

Norma Internacional de Contabilidad No. 18: Ingresos

La NIC 18 requiere el diferimiento de las comisiones y los gastos generados por las entidades financieras para el otorgamiento de los créditos en el plazo del crédito. Este diferimiento se debe registrar por medio del método del interés efectivo. La SUGEF ha permitido diferir el exceso del neto entre el ingreso por comisiones con el gasto producido para generar esas comisiones.

Norma Internacional de Contabilidad No.23: Costos por Intereses.

El CONASSIF no permite la capitalización de los costos por intereses que sean directamente imputables a la adquisición, construcción o producción de algunos activos que cumplan determinadas condiciones, como así lo establecen las NIIF. La NIC 23 ha sido variada para eliminar el tratamiento por punto de referencia, que era incluir como gastos del periodo los costos de financiamiento como tratamiento alternativo aunque se hubiesen podido capitalizar.

Norma Internacional de Contabilidad No.32: Instrumentos Financieros.

La NIC 32 establece los criterios para la clasificación de los instrumentos financieros como pasivo o patrimonio. Esta norma indica que las aportaciones de los asociados sean consideradas patrimonio si la entidad tiene el derecho incondicional a rechazar su devolución. En el caso de las asociaciones cooperativas la devolución de los aportes es obligatoria y no es discreción de la Cooperativa, por lo que no se tiene un derecho incondicional a rechazarla y por lo tanto deberían considerarse como un pasivo.

En la Sesión Extraordinaria número 006-2008, celebrada el 20 de abril del 2008, la Junta Directiva del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, mediante acuerdo número 283-2008, ratificado en Sesión Ordinaria número 11 celebrada el 26 abril del 2008, aprobó la Circular número 12-2008. 28

Este pronunciamiento dispone que las Asociaciones Cooperativas, Asociaciones Solidarias, y otras de naturaleza similar, puedan al tenor de sus respectivas legislaciones, exponer y presentar sus estados financieros incluyendo las aportaciones sociales como Capital Social, dentro de su estructura patrimonial. Además dispone que los haberes sociales, (Patrimonio), pasarán a exponerse y presentarse dentro del pasivo de dichas entidades, una vez que sus respectivas autoridades resolvieron expresamente su correspondiente reembolso y éste fuere exigible de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y estatutarias vigentes.

Norma Internacional de Contabilidad No.36: Deterioro del Valor de los Activos

La NIC 36 establece la plusvalía, que es un tipo de activos intangibles de vida indefinida, por lo que prohíbe su amortización, aunque requiere una evaluación anual del deterioro de este activo. La normativa emitida requiere que la plusvalía comprada se siga amortizando, hasta por un período de veinte años.

Norma Internacional de Contabilidad No 37: Provisiones, activos y pasivos contingentes

Algunas superintendencias requieren que se mantenga el registro de algunas provisiones que no cumplen con lo establecido por las NIIF.

La NIC 37 requiere que las provisiones se reconozcan por el valor presente de las erogaciones futuras que se realizarían como parte del pago de beneficios económicos. El catálogo de cuentas homologado requiere el reconocimiento de la obligación presente.

Norma Internacional de Contabilidad No.39: Instrumentos Financieros Reconocimiento y Medición

La NIC 39 revisada introdujo cambios en relación con la clasificación de los instrumentos financieros, los cuales no han sido adoptados. Algunos de estos cambios son:

- Se establece la opción de clasificar los préstamos y las cuentas por cobrar como Inversiones al Valor Razonable con Cambios en otros resultados Integrales.
- Los valores cotizados en un mercado activo podrán clasificarse como Inversiones al Valor Razonable con Cambio en otros resultados Integrales, mantenidos al Valor Razonable con Cambio en Resultados.
- La categoría de préstamos y cuentas por cobrar se amplió para incluir a los préstamos y cuentas por cobrar comprados y no cotizados en un mercado activo.

El Consejo ha establecido montos máximos de ventas de inversiones mantenidas hasta el vencimiento, que no tienen efecto en la clasificación del portafolio de inversiones.

La NIC 39 requiere clasificar los instrumentos financieros de acuerdo con su tenencia lo que podría implicar otras clasificaciones posibles como lo son mantenidas al vencimiento y al valor razonable con cambios en resultados.

Las Cooperativas supervisadas por SUGEF no pueden clasificar inversiones en instrumentos financieros como mantenidos hasta el vencimiento. 29

El Consejo requiere para carteras mancomunadas, fondos de inversión y fondos de pensión, que las inversiones se mantengan al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales. La NIC 39 permite otras clasificaciones de acuerdo con la intención para lo cual se han adquirido.

El CONASSIF requiere que la cartera de préstamos se clasifique según lo establecido en el Acuerdo 1-05 y que la estimación para incobrables se determine según esa clasificación, además que permite el registro de excesos en las estimaciones. La NIC requiere que la estimación para incobrables se determine mediante un análisis financiero de las pérdidas incurridas. Adicionalmente, la NIC no permite el registro de provisiones para cuentas contingentes. Cualquier exceso en las estimaciones, se debe registrar como una asignación de las utilidades retenidas a estimaciones o reservas por riesgos. Esto último no es permitido por la SUGEF, por lo que los activos y pasivos pueden estar sub o sobre valuados.

Norma Internacional de Contabilidad No. 40: Inversiones en propiedades

El CONASSIF no permite reconocer como ingreso la actualización del valor de las propiedades mantenidas para inversión. La NIC 40 requiere reconocer en resultados esta valuación.

Norma Internacional de Información Financiera No.5: Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta y Operaciones Descontinuadas

La SUGEF requiere estimar al 100% del valor de los Bienes Mantenidos para la Venta después de cuatro años de haber sido poseídos. La NIIF 5 requiere que dichos activos se registren y valoren a costo o valor neto de realización, el menor.



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2022 - 2021

C- Notas información Estados Financieros.

Disponibilidades

C.1 Efectivo

	Jun.2022	Dic. 2021	Jun.2021
Dinero en cajas y bóvedas	327,750,112	504,704,828	261,506,624
Depósitos a la Vista BCCR	139,642,505	327,876,339	61,835,698
En Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado.	283,271,104	96,302,561	138,964,254
TOTALES	750,663,721	928,883,728	462,306,577

C.2 Inversiones en valores y depósitos.

	Jun.2022	Dic. 2021	Jun.2021
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en resultados	957,700,725	173,523,902	348,245,412
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales	8,124,864,414	9,125,293,522	8,977,137,999
Inversiones al Valor de Costo Amortizado	2,115,540,271	3,063,688,831	207,320,131
Inversiones Restringidas	2,769,827,816	1,700,675,946	2,694,329,736
Productos por cobrar inversiones en valores	231,727,839	181,137,590	189,849,868
Estimación Para Inversiones en Valores	-38,695,953	-38,695,953	-38,695,953
TOTALES	14,160,965,110	14,205,623,837	12,378,187,193

C.3 Cartera de créditos.

	Jun.2022	Dic. 2021	Jun.2021
Cartera de Crédito Vigente	35,116,103,585	32,102,777,384	29,541,729,621
Cartera de Crédito Vencida	2,053,173,021	1,996,113,610	2,267,951,237
Cartera de Crédito en cobro judicial	824,335,880	655,499,926	607,550,282
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	-354,493,137	-303,551,477	-245,930,765
Productos por cobrar	670,745,992	789,610,483	959,847,966
Estimación para créditos incobrables	-1,280,344,202	-1,268,637,309	-1,079,498,885
TOTALES	37,029,521,139	33,971,812,617	32,051,649,456

C.4 Comportamiento de movimientos de la Estimación para créditos incobrables.

	Jun.2022	Dic. 2021	Jun.2021
Estimación para créditos incobrables, anterior	-1,268,637,309	-1,246,652,865	-916,342,710
Más: Estimación cargada a Resultados año examinado	-475,643,654	-22,100,000	-204,312,631
Menos: Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	463,936,761	115,556	41,156,457
TOTALES	-1,280,344,202	-1,268,637,309	-1,079,498,885

C.5 Cartera de crédito por tipo de crédito.

	Garantía	Jun.2022	Dic.2021	Jun.2021
Refundición Tarjetas de Crédito	Fiduciaria	33,798,631	35,463,713	36,878,889
Crédito Equipo Médico	Fiduciaria	121,754,313	129,212,644	187,315,386
Refundición OP Directas	Fiduciaria	276,359,292	358,708,037	504,058,066
Crédito Sobre Ahorros a Plazo	Certif. a Plazo	3,002,133,161	3,049,815,699	3,369,364,522
Estudios Y Formación Profesional	Fiduciaria	2,576,626	3,737,768	4,789,279
Crédito Emergencia	Pagaré	37,991,904	60,846,023	68,164,966
Préstamos Por Garantía Real	Hipotecaria	109,811,793	171,708,617	183,382,524
Préstamos Multiuso	Fiduciaria	4,546,089,822	4,994,169,280	5,416,606,663
Crédito Sobre Capital Social	Capital social	224,867,727	188,426,201	163,399,487
Financiamiento Vehículo	Prendaria	287,692,597	262,338,019	225,933,961
Prendario (Vehículo Nuevo)	Prendaria	7,129,457	10,829,447	15,081,867
Préstamo Vacacional	Fiduciaria	0	0	66,470
Microcredito Infocoop	Fiduciaria	18,011,416	18,883,063	20,576,987
Vivienda Infocoop	Hipotecaria	1,627,383,819	138,490,587	141,964,928
Consumo Infocoop	Pagaré	689,777,532	831,302,065	1,036,529,860
Compra De Saldos Infocoop	Pagaré	304,621,579	342,575,293	405,602,151
Préstamo Fácil y Rápido	Pagaré	2,825,953	3,761,289	8,097,207
Préstamo Personal Hipotecario	Hipotecaria	2,317,674,972	2,465,861,687	2,494,028,783
Préstamo Más Capital	Capital social	652,564,772	731,252,975	813,008,188
Préstamo RCP	Fiduciaria	3,575,655	5,586,321	8,352,651
Credi Aguinaldo	Fiduciaria	2,556,620	14,904,929	24,837,786
Credivacacional	Fiduciaria	0	0	87,740
Paquete Funerario	Fiduciaria	0	156,589	1,071,946
Credi Escolar	Pagaré	5,072,024	8,389,589	15,209,003
Refundición	Fiduciaria	3,791,481,642	1,629,433,745	1,887,765,733
Crédito Hipotecario	Hipotecaria	4,787,578,066	5,170,742,789	5,246,345,196
Congreso Médico	Pagaré	0	2,294,213	2,294,213
Consumo Infocoop2	Pagaré	279,296,615	340,662,288	391,566,865
Préstamos Más Capital Premium	Pagaré	26,710,703	29,824,544	37,489,986
Credi-Premium	Pagaré	1,075,540,472	1,257,521,455	1,402,633,234
Credi-Express	Pagaré	318,180,008	294,041,653	263,048,532
Credi-Premium Infocoop	Pagaré	442,354,545	540,812,771	635,265,988
Reestructuración Financiera	Pagaré	1,819,903,704	1,379,407,213	873,130,650
Esencia Cooperativa	Pagaré	333,075,181	478,142,571	642,117,519
Alivio Financiero	Pagaré	2,823,288,124	3,066,373,615	2,657,622,042
Credi Liquidez	Pagaré	561,925,654	309,426,754	72,436,060
Enlace Asociativo	Pagaré	155,243,023	127,737,163	83,802,607
Bien-estar	Pagaré	318,703,613	321,412,159	221,278,645
Crédit Moratoria	Pagaré	1,308,771,651	746,058,973	327,453,948
Esencia Cooperativa II	Pagaré	367,268,230	442,712,789	322,538,882
Credi Apoyo	Pagaré	98,982,172	94,892,880	11,542,085
Respiro Cooperativo	Pagaré	58,407,138	58,865,626	51,886,016
Alivio Financiero 2	Pagaré	2,348,332,754	2,077,243,981	0
Tarjetas de crédito vigentes MN	Pagaré	2,804,299,530	2,560,363,900	2,142,603,631
TOTALES		37,993,612,486	34,754,390,920	32,417,231,140



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2022 - 2021

C.6 Cartera de crédito por tipo de garantía.	Jun.2022	Dic.2021	Jun.2021
Capital social	877,432,499	919,679,176	976,407,676
Certif. a Plazo	3,002,133,161	3,049,815,699	3,369,364,522
Fiduciaria	8,796,204,016	7,190,256,089	8,092,407,595
Hipotecaria	8,842,448,650	7,946,803,681	8,065,721,430
Paqará	16,180,572,107	15,374,668,809	11,672,314,090
Prendaria	294,822,054	273,167,466	241,015,828
TOTALES	37,993,612,486	34,754,390,920	32,417,231,140

C.7 Cartera de crédito por actividad económica.	Jun.2022	Dic.2021	Jun.2021
Consumo	28,856,341,783	26,534,419,773	24,110,493,882
Vehículo	294,822,054	273,167,466	241,015,828
Vivienda Residencial	8,842,448,650	7,946,803,681	8,065,721,430
TOTALES	37,993,612,486	34,754,390,920	32,417,231,140

C.8 Cartera de crédito por categoría de riesgo.	Jun.2022		Dic.2021		Jun.2021	
	CRÉDITO	ESTIMACIÓN	CRÉDITO	ESTIMACIÓN	CRÉDITO	ESTIMACIÓN
Cartera A1	34,568,140,980	175,069,189	31,299,878,235	159,295,294	29,147,282,222	149,415,880
Cartera A2	876,376,228	4,550,749	848,989,255	4,413,646	1,161,274,152	6,083,962
Cartera B1	811,818,287	24,303,465	777,747,893	24,556,479	673,487,519	21,927,962
Cartera B2	66,833,450	7,427,077	75,237,801	8,182,113	106,686,202	11,634,767
Cartera C1	220,267,658	21,667,408	136,799,340	29,204,711	116,994,869	24,529,713
Cartera C2	47,210,108	27,262,507	79,037,044	44,661,603	36,001,589	21,039,338
Cartera D	103,931,753	81,837,531	31,207,862	25,028,848	66,698,422	57,383,868
Cartera E	1,299,034,022	764,732,830	1,505,493,489	792,738,427	1,108,806,165	614,645,089
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	37,993,612,486		34,754,390,920		32,417,231,140	
TOTAL CALCULADO DE ESTIMACIÓN ESTRUCTURADA		1,106,850,757		1,088,081,122		906,660,579
TOTAL ESTIMACIÓN REGISTRADA		1,280,344,202		1,268,637,309		1,079,498,885
EXCESO DE ESTIMACIÓN		173,493,446		180,556,187		172,838,306

C.9 Cartera de crédito por morosidad.	Jun.2022	Dic.2021	Jun.2021
Al día	35,116,103,585	32,102,777,384	29,541,729,621
De 1 a 30 Días	1,569,658,347	1,191,993,571	1,670,575,269
De 31 a 60 Días	234,021,770	366,042,686	341,298,779
De 61 a 90 Días	73,814,550	140,116,014	97,683,379
De 91 a 120 Días	114,912,097	13,187,673	86,130,734
De 121 a 180 Días	12,011,719	242,879,242	63,608,132
Más de 180 Días	48,754,539	41,894,425	8,654,944
Cobro judicial	824,335,880	655,499,926	607,550,282
TOTALES	37,993,612,486	34,754,390,920	32,417,231,140

C.10 Cartera de crédito por grupo de interés económico y grupo vinculado.	Jun.2022		Dic.2021		Jun.2021	
	DEUDORES	MONTO	DEUDORES	MONTO	DEUDORES	MONTO
Deudores individuales no vinculados	2,131	37,231,570,889.02	3,128	33,927,794,515	1,823	31,615,452,601.85
Grupo de interés económico	0	0	0	0	0	0
Grupo Vinculado	30	762,041,597	22	826,596,405	22	801,778,538
TOTALES	2,161	37,993,612,486	3,150	34,754,390,920	1,845	32,417,231,140

C.11 Cartera de crédito por grupo. (Grupo 1 mayor a € 100.000.000)

Cartera	Jun.2022		Dic.2021		Jun.2021	
	Deudores	Monto	Deudores	Monto	Deudores	Monto
Clasificación						
Grupo 1 (Mayor a €100 millones)	46	6,119,468,774	31	3,549,780,651	45	5,969,243,437
Grupo 2 (Menor a €100 millones)	2,115	31,874,143,712	3,119	31,204,610,269	1,800	26,447,987,703
Total	2,161	37,993,612,486	3,150	34,754,390,920	1,845	32,417,231,140



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2022 - 2021

C.12 Concentración absoluta de la cartera de crédito en deudores individuales.

La concentración por rango de clase de la cartera de crédito cuya amplitud definida por la equivalencia del 5% de la cartera de crédito es:

Ningún deudor de Coopemédicos iguala o supera el 5% del total de la cartera de crédito de la cooperativa,

C.13 Concentración absoluta de la cartera de crédito en deudores individuales sobre capital social

Al 30 de Junio del 2022 y 2021, la concentración por rango de clase de la cartera de crédito cuya amplitud definida por la equivalencia del 10% del capital social es:

Ningún deudor de Coopemédicos iguala o supera el 10% del total del capital social de la cooperativa,

C.14 Monto, cantidad y porcentaje del total de los préstamos en proceso de cobro judicial.

	Jun.2022	Dic.2021	Jun.2021
Monto de préstamos	824,335,880	655,499,926	607,550,282
Cantidad de préstamos	41	42	46
% de cartera en cobro judicial sobre cartera total	2.17%	1.89%	1.87%

C.15 Operaciones con partes relacionadas.

	Jun.2022	Dic.2021	Jun.2021
Participación en el capital de otras empresas	190,455,994	173,178,975	158,623,162
TOTAL ACTIVOS	190,455,994	173,178,975	158,623,162
Ingresos por alquiler de edificio	14,520,000	26,200,000	19,360,000

C.16 Operaciones con partes relacionadas. Información de los estados financieros.

Del Almacén Médico Cooperante, S.A.	Jun.2022	Dic.2021	Jun.2021
Efectivo	1,975,000	1,975,000	1,975,000
Cuentas Corrientes	75,685,781	81,502,451	90,823,030
Cuentas por cobrar netas	441,498,773	487,842,179	457,970,226
Inventarios netos	388,088,387	241,845,501	188,423,573
Mobiliario y equipo neto	56,224,148	46,902,078	41,211,444
Otros activos	3,937,722	1,211,951	16,933,119
TOTAL ACTIVOS	967,409,812	861,279,160	797,336,392
Cuentas por pagar	379,697,317	228,239,389	263,363,508
Provisiones por pagar	33,107,469	41,990,167	41,376,974
TOTAL PASIVOS	412,804,786	270,229,557	304,740,482
Capital social	393,000,000	400,000,000	400,000,000
Reservas Legales y Patrimoniales	52,600,733	23,117,139	22,861,847
Utilidades acumuladas	0	-674,688	-343,098
Utilidad del periodo	109,004,294	168,607,152	70,077,162
PATRIMONIO	554,605,026	591,049,603	492,595,911
Ventas	1,597,853,047	2,922,618,132	1,451,134,610
Costo de la mercadería vendida	-1,168,352,768	-2,178,558,192	-1,113,320,313
UTILIDAD BRUTA DE LAS VENTAS	429,500,279	744,059,940	337,814,296
Gastos operativos	355,415,536	603,533,488	280,288,943
Otros gastos	0	0	0
Otros ingresos	34,919,551	28,080,699	12,551,808
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTO	109,004,294	168,607,152	70,077,162
Impuesto Sobre Renta 30%	32,701,288	50,582,146	21,023,149
UTILIDAD NETA DESPUES DE IMPUESTO	76,303,006	118,025,006	49,054,014

En la nota C.16 el periodo fiscal correspondiente al Almacén Médico Cooperante, S.A. es del 01 de Enero al 31 de Diciembre de cada periodo, esto debido a que es una empresa de giro comercial así constituida y registrada ante el Ministerio de Hacienda.

C.17 Operaciones con partes relacionadas. Personas Físicas.

	Jun.2022			
	PRÉSTAMOS	PLAZO FIJO	AHORROS	CAPITAL SOCIAL
Consejo de Administración	298,661,138	1,367,515,832	36,525,872	27,738,765
Comité de Vigilancia	40,791,597	209,775,406	10,028,839	23,924,331
Comité de Educación	185,346,795	17,347,872	13,331,488	20,804,002
Personal Administrativo	138,780,801	49,825,577	12,135,182	20,114,158
TOTALES	663,580,332	1,644,464,688	72,021,381	92,581,256



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2022 - 2021

C.18 Operaciones con partes relacionadas. Personas Físicas.		Dic.2021			
		PRÉSTAMOS	PLAZO FIJO	AHORROS	CAPITAL SOCIAL
Consejo de Administración		273,092,932	650,679,880	12,862,353	16,811,173
Comité de Vigilancia		134,841,236	32,624,134	14,661,079	25,876,021
Comité de Educación		203,161,207	5,000,000	6,847,943	22,958,632
Personal Administrativo		99,921,958	60,695,571	14,107,802	15,758,019
TOTALES		711,017,333	748,999,584	48,479,177	81,403,845
		Jun.2021			
		PRÉSTAMOS	PLAZO FIJO	AHORROS	CAPITAL SOCIAL
Consejo de Administración		379,204,644	651,679,880	11,378,503	16,590,173
Comité de Vigilancia		92,279,576	35,624,134	11,420,069	25,043,021
Comité de Educación		203,495,759	5,000,000	5,430,638	22,703,632
Personal Administrativo		126,798,560	66,729,375	18,431,554	16,111,857
TOTALES		801,778,538	759,033,388	46,660,764	80,448,683
		Jun.2022	Dic.2021	Jun.2021	
TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS (Personas físicas)		2,472,647,657	1,589,899,940	1,687,921,372	

Coopemédicos, R.L. no posee provisiones, activos contingentes ni pasivos contingentes con el Almacén Médico Cooperante, S.R.L.

El Almacén Médico Cooperante, S.A. mantiene separado en su totalidad el registro de sus operaciones, de los movimientos de **Coopemédicos, R.L.** Los avales tomados por el Almacén son adquiridos totalmente por la administración del Almacén y se da en casos de obligaciones con terceros, principalmente proveedores de mercancías para la venta.

Los gastos de mantenimiento y actualización de sistemas informáticos son asumidos por el Almacén Médico, así como el de seguridad, mantenimiento de las instalaciones y en general la operatividad del Almacén.

D.1 Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones.

Inversiones comprometidas					Jun.2022	
ENTIDAD	TASA	NUMERO DE TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción
BCCR	1133.44%	CRBCCR0B4577	27/11/2019	12/03/2031	202,849,338	Reserva de Liquidez
BCCR	975.20%	CRBCCR0B4304	20/05/2020	07/09/2022	96,770,554	Reserva de Liquidez
BCCR	1094.80%	CRBCCR0B4726	20/07/2020	11/03/2026	143,479,667	Reserva de Liquidez
BCCR	1094.80%	CRBCCR0B4726	17/07/2020	11/03/2026	46,076,804	Reserva de Liquidez
BCCR	595.00%	CRBCCR0B5095	09/09/2020	26/10/2022	150,138,893	Reserva de Liquidez
BCCR	595.00%	CRBCCR0B5095	10/02/2021	26/10/2022	500,462,975	Reserva de Liquidez
BCCR	595.00%	CRBCCR0B5095	22/03/2021	26/10/2022	30,027,779	Reserva de Liquidez
BCCR	680.00%	CRBCCR0B5137	10/03/2021	26/04/2023	230,042,747	Reserva de Liquidez
BCCR	680.00%	CRBCCR0B5137	28/04/2021	26/04/2023	765,120,148	Garantía FGD Reserva
BCCR	1094.80%	CRBCCR0B4726	22/04/2021	11/03/2026	65,324,076	Reserva de Liquidez
BCCR	510.00%	CRBCCR0B5145	22/09/2021	25/10/2023	120,551,340	Reserva de Liquidez
BCCR	510.00%	CRBCCR0B5145	22/09/2021	25/10/2023	507,320,223	Reserva de Liquidez
BCCR	1094.80%	CRBCCR0B4726	21/10/2021	11/03/2026	49,576,308	Reserva de Liquidez
BCCR	510.00%	CRBCCR0B5145	27/10/2021	25/10/2023	160,735,120	Reserva de Liquidez
BCCR	510.00%	CRBCCR0B5145	27/10/2021	25/10/2023	244,719,220	Reserva de Liquidez
BCCR	510.00%	CRBCCR0B5145	08/12/2021	25/10/2023	185,849,983	Reserva de Liquidez
BCCR	425.00%	CRBCCR0B5152	12/01/2022	03/07/2024	330,109,648	Reserva de Liquidez
BCCR	425.00%	CRBCCR0B5152	04/05/2022	03/07/2024	278,038,781	Reserva de Liquidez
BCCR	480.00%	NO	27/06/2022	04/07/2022	550,000,000	Reserva de Liquidez
TOTAL					4,657,193,601	



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2022 - 2021

D.2 Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones.

ENTIDAD	Inversiones comprometidas				Dic.2021	
	TASA	NUMERO DE TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción
BCCR	1133.44%	CRBCCR0B4577	27/11/2019	12/03/2031	209,711,985	Reserva de Liquidez
BCCR	850.00%	CRBCCR0B5079	22/04/2020	12/01/2022	37,071,676	Reserva de Liquidez
BCCR	850.00%	CRBCCR0B5079	30/04/2020	12/01/2022	57,110,419	Reserva de Liquidez
BCCR	850.00%	CRBCCR0B5079	19/05/2020	12/01/2022	250,484,295	Reserva de Liquidez
BCCR	975.20%	CRBCCR0B4304	20/05/2020	07/09/2022	101,598,687	Reserva de Liquidez
BCCR	1094.80%	CRBCCR0B4726	20/07/2020	11/03/2026	163,665,095	Reserva de Liquidez
BCCR	1094.80%	CRBCCR0B4726	17/07/2020	11/03/2026	52,559,116	Reserva de Liquidez
BCCR	595.00%	CRBCCR0B5095	09/09/2020	26/10/2022	155,791,641	Reserva de Liquidez
BCCR	595.00%	CRBCCR0B5095	10/02/2021	26/10/2022	519,305,470	Reserva de Liquidez
BCCR	595.00%	CRBCCR0B5095	22/03/2021	26/10/2022	31,158,328	Reserva de Liquidez
BCCR	680.00%	CRBCCR0B5137	10/03/2021	26/04/2023	245,291,537	Reserva de Liquidez
BCCR	1094.80%	CRBCCR0B4726	22/04/2021	11/03/2026	74,514,190	Reserva de Liquidez
BCCR	510.00%	CRBCCR0B5145	22/09/2021	25/10/2023	127,014,020	Reserva de Liquidez
BCCR	510.00%	CRBCCR0B5145	22/09/2021	25/10/2023	534,517,336	Reserva de Liquidez
BCCR	1094.80%	CRBCCR0B4726	21/10/2021	11/03/2026	56,550,948	Reserva de Liquidez
BCCR	510.00%	CRBCCR0B5145	27/10/2021	25/10/2023	169,352,027	Reserva de Liquidez
BCCR	510.00%	CRBCCR0B5145	27/10/2021	25/10/2023	257,838,461	Reserva de Liquidez
BCCR	510.00%	CRBCCR0B5145	08/12/2021	25/10/2023	195,813,281	Reserva de Liquidez
BCCR	258.00%	CRBCCR0B3322	19/12/2019	04/05/2022	85,043,666	Reserva de Liquidez
BCCR	258.00%	CRBCCR0B3322	04/09/2020	04/05/2022	205,953,355	Reserva de Liquidez
TOTAL					3,530,345,433	

D.3 Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones.

ENTIDAD	Inversiones comprometidas				Jun.2021	
	TASA	NUMERO DE TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción
BCCR	5.95%	CRBCCR0B5095	09/09/2020	26/10/2022	160,085,793	Reserva de Liquidez
BCCR	3.13%	CRBCCR0B3207	02/05/2016	22/09/2021	14,052,550	Reserva de Liquidez
BCCR	3.13%	CRBCCR0B3207	02/05/2016	22/09/2021	105,394,127	Reserva de Liquidez
BCCR	3.13%	CRBCCR0B3207	21/09/2016	22/09/2021	158,593,067	Reserva de Liquidez
BCCR	3.13%	CRBCCR0B3207	17/09/2019	22/09/2021	33,073,681	Reserva de Liquidez
BCCR	3.13%	CRBCCR0B3207	19/12/2019	22/09/2021	101,379,113	Reserva de Liquidez
BCCR	3.04%	CRBCCR0B3322	19/12/2019	04/05/2022	85,653,902	Reserva de Liquidez
BCCR	9.84%	CRBCCR0B4320	21/04/2020	13/09/2023	73,849,944	Reserva de Liquidez
BCCR	8.50%	CRBCCR0B5079	22/04/2020	12/01/2022	38,431,900	Reserva de Liquidez
BCCR	8.50%	CRBCCR0B5038	28/04/2020	27/10/2021	314,214,500	Reserva de Liquidez
BCCR	8.50%	CRBCCR0B5079	30/04/2020	12/01/2022	59,205,900	Reserva de Liquidez
BCCR	8.50%	CRBCCR0B5079	19/05/2020	12/01/2022	259,675,000	Reserva de Liquidez
BCCR	9.75%	CRBCCR0B4304	20/05/2020	07/09/2022	105,632,920	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95%	CRBCCR0B4726	17/07/2020	11/03/2026	52,615,439	Reserva de Liquidez
BCCR	3.13%	CRBCCR0B3207	23/07/2020	22/09/2021	137,514,242	Reserva de Liquidez
BCCR	3.04%	CRBCCR0B3322	04/09/2020	04/05/2022	207,431,187	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95%	CRBCCR0B4726	22/04/2021	11/03/2026	207,797,683	Reserva de Liquidez
BCCR	11.33%	CRBCCR0B4577	27/11/2019	12/03/2031	195,025,926	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95%	CRBCCR0B4726	20/07/2020	11/03/2026	163,840,481	Reserva de Liquidez
BCCR	5.95%	CRBCCR0B5095	10/02/2021	26/10/2022	533,619,310	Reserva de Liquidez
BCCR	5.95%	CRBCCR0B5095	22/03/2021	26/10/2022	29,704,406	Reserva de Liquidez
BCCR	8.50%	CRBCCR0B5038	31/05/2021	27/10/2021	155,827,875	Reserva de Liquidez
BCCR	6.80%	CRBCCR0B5137	10/03/2021	26/04/2023	249,972,570	Reserva de Liquidez
BCCR	6.80%	CRBCCR0B5137	28/04/2021	26/04/2023	831,406,566	Reserva de Liquidez
TOTAL					4,273,998,083	

D.4 Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones.

	Jun.2022	Dic.2021	Jun.2021	Causa
Cartera de Crédito	9,798,057,680	10,568,442,482	8,097,388,061	Cedida en Garantía



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2022 - 2021

E. Posición monetaria en moneda extranjera.

Los registros contables de **Coopemédicos, R.L.** se realizan en colones costarricenses y de esta forma están expresados en los Estados Financieros y anexos de este informe, el símbolo del colón costarricense se identifica con el signo ¢.

Para el registro de las operaciones de activos y pasivos con monedas extranjeras estas son valuados al tipo de cambio de venta del dólar del Banco Central de Costa Rica al cierre de mes.

E.1 Valuación.

La valuación de las operaciones en dólares se encuentra de la siguiente forma:

Activo y Pasivo	Valuación	Criterio
Activo	Tipo de cambio de venta	Banco Central de Costa Rica
Pasivo	Tipo de cambio de venta	Banco Central de Costa Rica

E.2 El tipo de cambio para la moneda en dólares norteamericanos referente a US 1.00 era como sigue:

	Jun.2022	Dic.2021	Jun.2021
Compra	684.76	639.06	615.25
Venta	692.25	645.25	621.92

E.3 Posición en moneda extranjera.

	Jun.2022		Dic.2021		Jun.2021	
	Dólares	Colones	Dólares	Colones	Dólares	Colones
Activo	1,692,426	1,171,582,157	808,821	521,891,670	1,087,673	669,190,522
Pasivo	1,685,208	1,166,584,954	1,111,549	717,226,871	1,127,727	693,834,251
TOTAL	7,219	4,997,203	-302,728	-195,335,201	-40,055	-24,643,729

F.1 Acreedores individuales que superan el 10% del capital social

	Jun.2022	Dic.2021	Jun.2021
Número de acreedores	1	1	1
Cantidad mantenida por los acreedores	2,012,000,000	1,982,000,000	1,942,000,000

F.2 Cantidad y monto de depósitos de clientes a la Vista y a Plazo.

	Jun.2022		Dic.2021		Jun.2021	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
A la Vista en colones	3,647	997,563,860	3,265	1,086,043,875	3,212	822,621,282
A la Vista en dólares	81	39,727,840	74	45,771,067	75	65,985,563
A Plazo en colones	1,076	20,959,537,543	1,126	21,359,081,190	1,255	22,275,686,592
A Plazo en dólares	60	947,812,266	48	657,851,945	44	417,539,083
Ahorros especiales	3,071	5,383,792,462	2,035	4,409,604,164	2,835	4,095,130,613
Otras Obligaciones	10	1,902,878,796	6	778,671,879	7	1,716,110,419
TOTAL	7,945	30,231,312,767	6,554	28,337,024,121	7,428	29,393,073,551

F.3 Otras Obligaciones con el público, intereses	Jun.2022	Dic.2021	Jun.2021
	1136	617,298,447	1174
TOTAL F	7,945	30,848,611,214	6,554

G.) Composición de las notas de rubros a los Estados Financieros.

ACTIVOS

Disponibilidades.

G.1 Efectivo y equivalentes a efectivo.

	Jun.2022	Dic.2021	Jun.2021
Dinero en cajas y bóvedas	327,750,112	504,704,828	261,506,624
Depósitos a la Vista BCCR	139,642,505	327,876,339	61,835,698
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado.	283,271,104	96,302,561	138,964,254
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en resultados	957,700,725	173,523,902	348,245,412
TOTALES	1,708,364,445	1,102,407,630	810,551,989



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2022 - 2021

G.2 Inversiones en valores y depósitos.	Jun.2022	Dic.2021	Jun.2021
Valores para reserva de liquidez en colones	3,892,073,453	3,530,345,433	3,447,608,902
Valores para reserva de liquidez en dólares	428,473,133	441,291,871	381,846,833
Inversiones en Sector Público no financieros del país	3,804,317,828	5,153,656,217	5,147,682,264
Inversiones en Entidades Financieras del País comprometidas.	2,769,827,816	1,700,675,946	2,694,329,736
Valores no comprometidas en Entidades Financieras del País MN	2,614,586,729	3,166,828,264	488,348,740,74
Valores no comprometidas en Entidades Financieras del País ME	458,654,266	70,384,470	67,216,803
Productos por cobrar por inversiones	231,727,839	181,137,590	189,849,868
Estimación para inversiones	-38,695,953	-38,695,953	-38,695,953
TOTALES	14,160,965,110	14,205,623,837	12,378,187,193

G.3 Cartera de créditos.	Jun.2022	Dic.2021	Jun.2021
Cartera de Crédito Vigente	35,116,103,585	32,102,777,384	29,541,729,621
Cartera de Crédito Vencida	2,053,173,021	1,996,113,610	2,267,951,237
Cartera de Crédito en cobro judicial	824,335,880	655,499,926	607,550,282
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	-354,493,137	-303,551,477	-245,930,765
Productos por cobrar por cartera de crédito	670,745,992	789,610,483	959,847,966
Estimación para créditos incobrables	-1,280,344,202	-1,268,637,309	-1,079,498,885
TOTALES	37,029,521,139	33,971,812,617	32,051,649,456

G.4 Cuentas y comisiones por cobrar.	Jun.2022	Dic.2021	Jun.2021
Otras cuentas por cobrar	44,852,219	16,246,387	1,508,825
Estimación incobrabilidad de cuentas y productos	-246,662	-40,948	-163,470
TOTALES	44,605,558	16,205,439	1,345,355

G.5 Bienes Mantenidos para la Venta.	Jun.2022	Dic.2021	Jun.2021
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos	447,478,564	356,336,867	670,743,311
Otros bienes mantenidos para la venta	0	0	0
Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial	-258,192,479	-221,632,745	-308,096,804
TOTALES	189,286,085	134,704,122	362,646,507

G.6 Participación en el Capital de otras empresas.	Jun.2022	Dic.2021	Jun.2021
Participaciones en entidades financieras del país	202,141	202,141	202,141
Participaciones en entidades no financieras del país	190,253,853	172,976,834	158,421,021
TOTALES	190,455,994	173,178,975	158,623,162

G.7 Propiedad, Mobiliario y Equipo en uso.

G.7.1 Edificios	Jun.2022	Dic.2021	Jun.2021
Saldo al inicio del periodo	945,373,327	945,373,327	945,373,327
Más: Aumentos	0	0	0
Menos: Disminuciones	0	0	0
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	945,373,327	945,373,327	945,373,327
Menos: Depreciación acumulada edificios	-332,527,611	-307,991,254	-283,454,897
Valor en libros Edificios final del periodo	612,845,717	637,382,074	661,918,431

G.7.2 Mobiliario y Equipo	Jun.2022	Dic.2021	Jun.2021
Saldo al inicio del periodo	165,781,795	164,962,545	165,242,409
Más: Aumentos	3,700,941	819,250	90,000
Menos: Disminuciones	-2,828,348	0	-2,150,785
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	166,654,388	165,781,795	163,181,624
Menos: Depreciación acumulada	-118,250,144	-110,252,594	-101,134,831
Valor en libros Mobiliario y Equipo al final del periodo	48,404,244	55,529,201	62,046,792



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2022 - 2021

G.7.3 Equipo de Cómputo	Jun.2022	Dic.2021	Jun.2021
Saldo al inicio del periodo	242,432,400	241,811,600	224,199,631
Más: Aumentos	15,686,040	620,800	18,426,646
Menos: Disminuciones	-344,881	0	-539,786
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	257,773,558	242,432,400	242,086,491
Menos: Depreciación acumulada	-194,156,814	-182,028,078	-173,713,889
Valor en libros Equipo de Cómputo al final del periodo	63,616,744	60,404,322	68,372,602

G.7.4 Terrenos	Jun.2022	Dic.2021	Jun.2021
Saldo al inicio del periodo	501,635,084	501,635,084	501,635,084
Saldo al final del periodo antes de revaluaciones	501,635,084	501,635,084	501,635,084
Valor de Terrenos al final del periodo	501,635,084	501,635,084	501,635,084

TOTALES G.7	1,226,501,788	1,254,950,680	1,293,972,908
-------------	---------------	---------------	---------------

Resumen nota G.7	Jun.2022	Dic.2021	Jun.2021
Edificio	945,373,327	945,373,327	945,373,327
Mobiliario y equipo	166,654,388	165,781,795	163,181,624
Equipo de computación	257,773,558	242,432,400	242,086,491
Sub total	1,369,801,274	1,353,587,522	1,350,641,442
Depreciación acumulada	-644,934,569	-600,271,926	-558,303,617
TOTAL	724,866,705	753,315,596	792,337,825
Terrenos	501,635,084	501,635,084	501,635,084
TOTALES	1,226,501,788	1,254,950,680	1,293,972,908

G.8 Otros activos.	Jun.2022	Dic.2021	Jun.2021
G.8.1 Otros activos (Activos Intangibles de Software)			
Saldo al inicio del periodo	1,108,448,000	1,104,257,687	1,028,100,561
Más: Aumentos	20,186,979	4,190,314	60,518,973
Menos: Disminuciones	-708,182	0	-5,148
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	1,127,926,798	1,108,448,000	1,088,614,386
Menos: Depreciación acumulada	-908,382,718	-832,897,072	-735,998,184
Valor en libros Equipo de Cómputo al final del periodo	219,544,080	275,550,928	352,616,202

G.8.2 Otros activos.	Jun.2022	Dic.2021	Jun.2021
Gastos pagados por anticipado	92,813,678	9,768,594	6,960,555
Papelaría y útiles de oficina	17,835,594	16,745,104	12,911,877
Activos restringidos	147,828	147,828	147,828
TOTALES G.8	330,341,179	302,212,454	372,636,461

TOTAL ACTIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	53,922,340,574	50,987,571,852	47,081,367,619
TOTAL ACTIVOS SEGÚN NOTAS	53,922,340,574	50,987,571,852	47,081,367,619

PASIVOS

G.9 Obligaciones con el público. clientes a la Vista y a

	Jun.2022		Dic.2021		Jun.2021	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
A la Vista en colones	3,647	997,563,860	3,265	1,086,043,875	3,212	822,621,282
A la Vista en dólares	81	39,727,840	74	45,771,067	75	65,985,563
A Plazo en colones	1,076	20,959,537,543	1,126	21,359,081,190	1,255	22,275,686,592
A Plazo en dólares	60	947,812,266	48	657,851,945	44	417,539,083
Ahorros especiales	3,071	5,383,792,462	2,035	4,409,604,164	2,835	4,095,130,613
Otras Obligaciones	10	1,902,878,796	6	778,671,879	7	1,716,110,419
TOTAL	7,945	30,231,312,767	6,554	28,337,024,121	7,428	29,393,073,551

G.9.2 Otras obligaciones con el público, intereses	1,136	617,298,447	1,174	659,793,102	1,299	661,662,181
TOTAL NOTA G.9	7,945	30,848,611,214	6,554	28,996,817,223	7,428	30,054,735,732



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2022 - 2021

G.10 Obligaciones con entidades no financieras.

	Jun.2022	Dic.2021	Jun.2021
Línea Crédito BCR Op.5985819	419,203,782	548,745,903	673,204,116
Línea Crédito BCR Op.6026618	221,846,663	249,045,060	275,108,285
Línea Crédito COOPEANDE No 1 R.L Op. 1	1,300,000,000	0	0
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310537	313,287,175	331,726,033	349,497,140
Línea Crédito INFOCOOP Op.131510639	0	0	224,208,659
Línea Crédito INFOCOOP Op.131710717	417,251,772	494,274,950	568,379,800
Línea Crédito INFOCOOP Op.121910789	719,804,962	771,320,541	820,884,247
Línea Crédito INFOCOOP Op.132010811	2,336,417,106	2,410,607,925	2,481,987,731
Línea Crédito INFOCOOP Op.132010813	770,243,429	794,413,911	817,668,600
Línea de Crédito por Pagar ALMED S.A. 154085129	39,899,997	99,900,000	154,085,129
Línea de Crédito por Pagar ALMED S.A. 100000000	100,000,000	100,000,000	100,000,000
Línea Crédito INFOCOOP Op.0132110835	2,285,709,852	2,348,955,349	0
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0132110850	2,838,309,252	2,850,000,000	0
(Comisiones diferidos por cartera de crédito propia)	-36,599,703	-41,570,799	-34,164,423
Productos por pagar por Obligaciones con Entidades Financieras	65,788,172	53,928,000	37,768,801
TOTALES	11,791,162,459	11,011,346,873	6,468,628,084

G.11 Otras Cuentas por Pagar y Provisiones.

	Jun.2022	Dic.2021	Jun.2021
Cuentas por pagar Diversas	1,022,190,502	624,349,700	753,998,919
Provisiones	60,275,618	42,120,336	38,157,337
TOTALES	1,082,466,120	666,470,036	792,156,256

G.12 Otros pasivos.

	Jun.2022	Dic.2021	Jun.2021
Aportaciones de Capital Cooperativo por Pagar	118,026,938	206,938,051	112,392,043
TOTALES	118,026,938	206,938,051	112,392,043
TOTAL PASIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	43,840,266,731	40,914,435,639	37,427,912,115
TOTAL PASIVOS SEGÚN NOTAS	43,840,266,731	40,914,435,639	37,427,912,115

PATRIMONIO

	Jun.2022	Dic.2021	Jun.2021
G.13 Capital Social.			
Capital social pagado	8,561,519,722	8,092,108,636	7,732,386,506
TOTALES	8,561,519,722	8,092,108,636	7,732,386,506

G.14 Ajustes al Patrimonio.

	Jun.2022	Dic.2021	Jun.2021
Ajuste por valuación de Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-175,315,035	19,980,690	204,040,421
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	-92,322,981	95,047,921	106,813,015
TOTALES	-267,638,016	115,028,611	310,853,436

G.15 Reservas.

	Jun.2022	Dic.2021	Jun.2021
G.15.1 Reserva Legal			
Saldo al inicio del periodo	454,031,573	388,304,660	388,304,660
Más: Aumentos	0	65,726,912	0
Menos: Disminuciones	0	0	0
Saldo al final del periodo	454,031,573	454,031,573	388,304,660

G.15.2 Reserva Educación

	Jun.2022	Dic.2021	Jun.2021
Saldo al inicio del periodo	60,221,202	78,130,071	31,237,205
Más: Aumentos	39,313,054	37,489,999	46,892,865
Menos: Disminuciones	-125,000	-55,398,867	0
Saldo al final del periodo	99,409,256	60,221,202	78,130,071

G.15.3 Reserva Bienestar Social

	Jun.2022	Dic.2021	Jun.2021
Saldo al inicio del periodo	232,271,859	203,881,131	156,988,343
Más: Aumentos	39,188,054	44,062,665	46,930,187
Menos: Disminuciones	0	-15,671,937	-37,400
Saldo al final del periodo	271,459,912	232,271,859	203,881,131

G.15.4 Reserva Fortalecimiento patrimonial

	Jun.2022	Dic.2021	Jun.2021
Saldo al inicio del periodo	414,099,959	348,373,047	348,373,047
Más: Aumentos	238,241,630	65,726,912	0
Menos: Disminuciones	-238,241,630	0	0
Saldo al final del periodo	414,099,959	414,099,959	348,373,047



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2022 - 2021

G.15.5 Reserva para Pasantía	Jun.2022	Dic.2021	Jun.2021
Saldo al inicio del periodo	771,734	6,789,565	924,704
Más: Aumentos	0	-6,017,831	11,906,159
Menos: Disminuciones	0	0	-6,041,298
Saldo al final del periodo	771,734	771,734	6,789,565
G.15.6 Reserva Fondo de Contingencia	Jun.2022	Dic.2021	Jun.2021
Saldo al inicio del periodo	188,218,051	156,055,966	157,711,758
Más: Aumentos	0	32,162,085	0
Menos: Disminuciones	-1,722,353	0	-1,655,792
Saldo al final del periodo	186,495,699	188,218,051	156,055,966
G.15.7 Reserva Patrimonial para Riesgo Operativo	Jun.2022	Dic.2021	Jun.2021
Saldo al inicio del periodo	161,459,262	128,595,806	128,595,806
Más: Aumentos	0	32,863,456	0
Menos: Disminuciones	0	0	0
Saldo al final del periodo	161,459,262	161,459,262	128,595,806
TOTALES G.15	1,587,727,394	1,511,073,640	1,310,130,245
G.16 Excedentes acumulados	Jun.2022	Dic.2021	Jun.2021
Excedentes acumulados	200,464,744	354,925,327	300,085,317
TOTALES	200,464,744	354,925,327	300,085,317
TOTAL PATRIMONIO SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	10,082,073,843	10,073,136,214	9,653,455,503
TOTAL PATRIMONIO SEGÚN NOTAS	10,082,073,843	10,073,136,214	9,653,455,503

NOTAS AL ESTADO DE RESULTADOS

Ingresos.

	Resultados Acumulados		Resultados Trimestrales	
	Jun.2022	Jun.2021	Abr Jun.2022	Abr Jun.2021
H.1 Ingresos financieros.				
Por Disponibilidades	1,646,735	2,645,827	1,144,793	1,212,689
Por Inversiones en valores y depósitos	465,937,996	401,544,753	231,515,545	207,176,063
Por Cartera de créditos vigentes	1,620,458,708	1,460,260,837	799,352,608	733,762,386
Por Cartera de créditos vencidos	939,161,424	980,966,248	492,557,973	475,929,700
Por Diferencial cambiario	0	0	0	0
Por Otros ingresos financieros	133,395,086	790,528,504	112,828,686	585,207,672
Total Ingresos financieros	3,160,599,948	3,635,946,168	1,637,399,605	2,003,288,510
H.1.1 Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones:				
Recuperación de Activos Financieros Liquidados	0	7,511,135	0	7,511,135
Por Estimación cartera de crédito	360,389	2,064,963	170,994	23,223
Por Estimación de inversiones	0	0	0	0
Total Otros ingresos	360,389	9,576,098	170,994	7,534,358
H.2 Otros ingresos.				
Por Comisiones por servicios	146,167,191	113,118,319	71,899,094	59,344,213
Por Bienes Mantenidos para la Venta	0	674,082	0	674,082
Por Participación en el capital de otras empresas	17,277,019	11,370,720	8,136,301	6,268,404
Por Otros ingresos operativos	37,223,403	29,886,697	16,875,692	17,216,314
H.2 Total Otros ingresos	200,667,613	155,049,818	96,911,086	83,503,013
TOTAL INGRESOS	3,361,627,950	3,800,572,085	1,734,481,685	2,094,325,881
H.3 Gastos financieros.				
Por Obligaciones con el público	1,164,594,698	1,304,884,138	602,610,197	655,448,649
Por Otras obligaciones financieras	397,270,648	259,317,671	196,876,056	127,152,130
Por Diferencial cambiario	27,871,304	1,424,608	19,981,773	1,316,761
Por Otros gastos financieros	194,042,075	620,559,047	121,253,269	434,757,767
Total Gastos financieros	1,783,778,725	2,186,185,464	940,721,295	1,218,675,307
H.4 Gastos por deterioro de activos.				
Gastos Estimación para incobrabilidad de créditos	133,722,207	201,674,689	101,442,969	157,147,689
Gastos por desvalorización de inversiones	0	5,695,953	0	5,695,953
Total Gastos financieros	133,722,207	207,370,642	101,442,969	162,843,643



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2022 - 2021

	Resultados Acumulados		Resultados Trimestrales	
	Jun.2022	Jun.2021	Abr Jun.2022	Abr Jun.2021
H.5 Otros gastos diversos.				
Por Comisiones por Servicios	106,174,838	77,668,906	56,359,922	39,479,105
Por Bienes Mantenidos para la Venta	39,123,937	74,177,421	23,166,632	36,313,068
Por Participación en el capital de otras empresas	0	0	0	0
Por Provisiones	7,196,862	6,822,815	2,016,000	6,822,815
Por Otros gastos operativos	44,439,385	75,534,863	19,052,918	37,961,947
Total Otros gastos diversos	196,935,022	234,204,005	100,595,472	120,576,934

	Resultados Acumulados		Resultados Trimestrales	
	Jun.2022	Jun.2021	Abr Jun.2022	Abr Jun.2021
H.6 Gastos de Administración.				
Por Gastos del personal	518,579,372	402,174,877	271,089,110	215,507,679
Por Servicios externos	277,618,934	240,384,076	132,742,141	132,553,326
Por Movilidad y comunicaciones	31,171,677	16,478,128	15,674,486	9,954,015
Por Infraestructura	67,899,026	54,944,479	31,523,193	27,386,277
Por Gastos generales	139,437,083	145,132,369	70,601,632	74,292,491
Total Gastos de administración	1,034,706,091	859,113,929	521,630,562	459,693,787

Participaciones sobre la utilidad	12,021,161	13,612,728	3,774,465	5,711,172
TOTAL DE GASTOS	3,161,163,207	3,500,486,768	1,668,164,763	1,967,500,843
H. Resultado del periodo	200,464,744	300,085,317	66,316,922	126,825,038

I. Otras Cuentas

I.1 Cuentas Contingentes.

I.2 Otras Cuentas de Orden Deudoras.

	Jun.2022	Dic.2021	Jun.2021
I.1 Cuentas Contingentes.	4,972,181,059	4,086,126,202	3,239,298,209
I.2 Otras Cuentas de Orden Deudoras.	647,741,918	626,429,552	543,214,425
I. Total Otras Cuentas	5,619,922,977	4,712,555,754	3,782,512,634

J. Riesgos de Liquidez, riesgo de tasas de interés y riesgo cambiario

J.1 Riesgos de liquidez.

Los indicadores de liquidez de **Coopemédicos, R.L.** son calculados con base en las disposiciones contenidas en el Acuerdo SUGEF-24-00 "Reglamento para juzgar la situación económica - financiera de las entidades fiscalizadas", evidencian una situación Normal. Las áreas más propensas al riesgo son Inversiones, Cartera de Crédito y Captaciones. Sin embargo sobre la exposición de dicho riesgo de liquidez Coopemédicos, R.L. establece como Norma para dicho fin la aplicación de un 20% en inversiones del total de captaciones, adicionalmente dentro del plan de contingencias contempla la apertura de líneas de créditos con entidades financieras.

Coopemédicos, R.L. se encuentra en operación normal en este rubro. Los indicadores utilizados para medir la liquidez en el área de los activos corresponden a la ficha CAMELS establecida en el acuerdo SUGEF 24-00, específicamente por Calce a un mes y tres meses ajustados por volatilidad. Además se utilizarán esos calces sin aplicar la volatilidad, teniendo una liquidez de alta calidad en las salidas netas de efectivo.

Esta calificación se alcanza mediante la aplicación de una metodología donde se sensibiliza partidas de captaciones a la vista en función de su estabilidad y crecimiento constante en sus captaciones. Además, se parte del supuesto de que las inversiones cuyo emisor es el gobierno o el Banco Central son realizables en forma inmediata aunque tengan su vencimiento posterior.

En vista de los riesgos que presenta toda entidad financiera, tales como retiros imprevistos, recuperación de activos, entre otras razones. Para minimizar estos riesgos la Cooperativa contempla varios aspectos de importancia entre los que destacan:

Control de los vencimientos en las captaciones manteniendo estrecha comunicación con los inversionistas. Aunque existe una alta renovación de las captaciones a plazo fijo siempre se prevé la posibilidad de retiro.

Control estricto de la cartera de crédito, misma que es muy sana con recuperación por medio de planilla de salarios de la Caja Costarricense de Seguro Social por más del cincuenta por ciento del total de la cartera de crédito según cuadro a continuación.

Recuperación	RECUPERACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO			
	Jun.2022		Dic.2021	Jun.2021
Planilla Tarjeta	309,867,982	0.82%	329,036,400	0.95%
Datafono	228,955,709	0.60%	134,530,420	0.39%
Cargo Automático	4,216,310,150	11.10%	3,604,148,706	10.37%
Ventanilla	10,975,906,662	28.89%	11,109,542,139	31.97%
Deducción de Planilla	22,262,571,983	58.60%	19,577,133,256	56.33%
Total	37,993,612,486	100.00%	34,754,390,920	100.00%



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2022 - 2021

CALCE DE PLAZOS

Al 30 de Junio del 2022

(En colones)

ORTE: su_calces_gen.

AL 30 DE JUNIO DE 2022

Pag. 1 De 2

colones

CODIGO	CONCEPTO	SALDO A LA VISTA	DE 1 A 30 DIAS	DE 31 A 60 DIAS	DE 61 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	DE 181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	PARTIDAS VENCIDAS	TOTAL
12100	DIFERENCIA MN	11,377,705.16	1,894,159,950.75	- 1,048,343,223.25	- 960,229,710.87	- 1,556,296,707.53	- 8,426,248,438.38	19,270,213,558.42	1,227,675,684.22	10,412,308,818.52
12110	Total Recuperacion de activo	1,074,729,737.53	3,789,792,964.30	211,929,785.90	346,906,838.38	3,343,514,513.79	1,767,247,231.57	40,326,811,212.41	1,227,675,684.22	52,088,607,968.10
12111	DISPONIBILIDADES	507,797,319.34								507,797,319.34
12113	Inversiones MN	566,932,418.19	563,154,520.84	31,221,349.99	159,629,173.91	2,774,171,415.62	607,841,868.81	8,567,994,560.41		13,270,945,307.77
12114	Cartera de Créditos MN		3,226,638,443.46	180,708,435.91	187,277,664.47	569,343,098.17	1,159,405,362.76	31,758,816,652.00	1,227,675,684.22	38,309,865,340.99
12120	Total Vencimientos de pasivo	1,063,352,032.37	1,895,633,013.55	1,260,273,009.15	1,307,136,549.25	4,899,811,221.32	10,193,495,669.95	21,056,597,653.99		41,676,299,149.58
12121	Obligaciones Con El Público MN	997,563,860.19	1,807,396,708.51	1,053,559,500.58	1,178,879,850.21	3,262,259,350.95	9,502,818,929.02	11,441,294,481.64		29,243,772,661.10
12123	Obligaciones con Entidades Financieras MN		82,480,135.49	83,133,491.10	83,792,183.81	1,555,382,752.67	529,291,173.53	9,427,894,253.04		11,761,973,989.64
12124	Cargos por pagar MN	65,788,172.18	5,758,169.55	123,580,017.47	44,484,515.23	82,169,117.70	161,385,567.40	187,408,939.31		670,552,498.84

dolares, TRADUCIDO EN COLONES

CODIGO	CONCEPTO	SALDO A LA VISTA	DE 1 A 30 DIAS	DE 31 A 60 DIAS	DE 61 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	DE 181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	TOTAL
12200	DIFERENCIA ME	589,678,836.90	- 178,927,002.65	- 192,265,778.06	- 44,244,639.56	- 139,719,650.26	- 115,605,924.31	252,592,088.79	171,507,930.86
12210	Total Recuperacion de activo	629,406,676.74	7,862,503.34			66,038,980.24	215,642,034.78	252,631,962.39	1,171,582,157.47
12211	DISPONIBILIDADES	242,866,401.63							242,866,401.63
12213	Inversiones ME	386,540,275.11	7,862,503.34			66,038,980.24	215,642,034.78	252,631,962.39	928,715,755.84
12220	Total Vencimientos de pasivo ME	39,727,839.84	186,789,505.99	192,265,778.06	44,244,639.54	205,758,630.50	331,247,959.07	39,873.60	1,000,074,226.62
12221	Obligaciones Con El Público ME	39,727,839.84	186,789,505.99	189,922,041.08	43,636,262.57	201,447,865.14	326,016,591.21		987,540,105.83
12224	Cargos por pagar ME			2,343,736.98	608,376.97	4,310,765.36	5,231,367.86	39,873.60	12,534,120.79

CALCE DE PLAZOS

Al 30 de Junio del 2021

(En colones)

ORTE: su_calces_gen.

AL 30 DE JUNIO DE 2021

Pag. 1 De 2

colones

CODIGO	CONCEPTO	SALDO A LA VISTA	DE 1 A 30 DIAS	DE 31 A 60 DIAS	DE 61 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	DE 181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	PARTIDAS VENCIDAS	TOTAL
12100	DIFERENCIA MN	- 86,398,203.36	1,408,408,514.81	- 912,329,776.53	- 552,632,593.37	- 4,366,326,645.27	- 5,426,023,905.71	18,214,055,769.74	1,159,845,379.32	9,439,598,539.60
12110	Total Recuperacion de activo	782,195,266.85	2,996,301,041.26	206,112,292.18	922,099,778.81	1,098,298,835.29	1,937,154,406.01	36,239,140,541.89	1,159,845,379.32	45,341,147,541.61
12111	DISPONIBILIDADES	449,905,174.67								449,905,174.67
12113	Inversiones MN	332,290,092.18	32,102,271.08	33,780,097.94	742,205,365.22	540,287,733.32	781,587,108.36	9,297,841,358.40		11,760,094,026.50
12114	Cartera de Créditos MN		2,964,198,770.18	172,332,194.24	179,894,413.59	558,011,101.97	1,155,567,297.63	26,941,299,183.49	1,159,845,379.32	33,131,148,340.44
12120	Total Vencimientos de pasivo	868,593,470.21	1,587,892,526.45	1,118,442,068.71	1,474,732,372.18	5,463,625,480.66	7,363,178,311.72	18,025,084,772.18		35,901,549,002.01
12121	Obligaciones Con El Público MN	822,621,281.52	1,383,183,015.64	959,423,007.10	1,339,653,029.81	5,067,042,831.30	6,823,559,961.32	12,346,376,244.93		28,741,859,371.62
12123	Obligaciones con Entidades Financieras MN		101,411,979.10	102,380,751.35	103,359,160.70	316,045,307.10	402,322,005.69	5,439,504,502.27		6,465,023,706.21
12124	Cargos por pagar MN	37,768,800.89	103,297,531.71	56,638,310.26	31,720,181.67	80,537,342.16	137,296,344.71	239,204,024.98		694,665,924.18

dolares, TRADUCIDO EN COLONES

CODIGO	CONCEPTO	SALDO A LA VISTA	DE 1 A 30 DIAS	DE 31 A 60 DIAS	DE 61 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	DE 181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	TOTAL
12200	DIFERENCIA ME	- 37,799,958.93	- 170,169,053.84	- 26,703,869.07	- 12,169,500.45	- 51,180,512.11	- 268,975,517.93	580,209,697.19	13,211,284.86
12210	Total Recuperacion de activo	28,185,603.81		7,510,910.48		53,284,310.73		580,209,697.19	669,190,522.21
12211	DISPONIBILIDADES	12,401,401.98							12,401,401.98
12213	Inversiones ME	15,784,201.83		7,510,910.48		53,284,310.73		580,209,697.19	656,789,120.23
12220	Total Vencimientos de pasivo ME	65,985,562.74	170,169,053.84	34,214,779.55	12,169,500.45	104,464,822.84	268,975,517.93		655,979,237.35
12221	Obligaciones Con El Público ME	65,985,562.74	170,033,071.03	33,614,160.31	11,918,170.14	102,746,464.10	266,916,751.28		651,214,179.60
12224	Cargos por pagar ME		135,982.81	600,619.24	251,330.31	1,718,358.74	2,058,766.65		4,765,057.75



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2022 - 2021

J.2 Riesgos de tasas de interés.

Coopemédicos, R.L. como entidad financiera está expuesta al riesgo de tasa de interés debido a las constantes variaciones sobre la baja o alza en las mismas, obligando mantener en constante revisión las tasas de interés de los préstamos que otorga a los asociados, las inversiones, los ahorros a plazo. Las entidades financieras deben manejar adecuadamente la cobertura en las tasas de interés relacionada con las carteras de crédito e inversiones, se expondría a un riesgo importante que se asocia con un menor flujo monetario y a una menor rentabilidad.

Coopemédicos, R.L. revisa constantemente los cambios de la tasas de interés del mercado financiero, analizando mensualmente la tasa neta de intermediación financiera.

Coopemédicos, R.L.

REPORTE DE BRECHAS

Al 30 de Junio del 2022

(En colones)

PORTE: su_brechas_gen

AL 30 DE JUNIO DE 2022

Pag. 1 De 2

colones

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
22100	DIFERENCIA MN	66,741,287,376.20	-422,971,092.51	-4,079,874,268.83	-5,956,310,891.99	-3,815,010,789.69	2,039,993,854.30	54,507,114,187.48
22110	Total Recuperacion de activo MN	68,028,856,670.95	1,743,451,808.79	566,353,565.02	642,567,116.54	2,959,173,883.39	13,288,222,675.39	87,228,625,720.08
22111	Inversiones MN	566,932,418.19	1,743,451,808.79	566,353,565.02	642,567,116.54	2,959,173,883.39	13,288,222,675.39	19,766,701,467.32
22112	Cartera de Créditos MN	67,461,924,252.76						67,461,924,252.76
22120	Total Vencimientos de pasivo MN	1,287,569,294.75	2,166,422,901.30	4,646,227,833.85	6,598,878,008.53	6,774,184,673.08	11,248,228,821.09	32,721,511,532.60
22121	Obligaciones Con El Público MN	1,205,089,159.26	1,999,497,226.39	3,090,845,081.18	6,069,586,835.00	6,774,184,673.08	1,820,334,568.05	20,959,537,542.96
22123		82,480,135.49	166,925,674.91	1,555,382,752.67	529,291,173.53		9,427,894,253.04	11,761,973,989.64

dolares

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
22200	DIFERENCIA ME	386,287,318.25	8,401,483.51	-291,004.50	-724,547.06	72,923,372.40	594,602,982.63	1,061,199,605.23
22210	Total Recuperacion de activo ME	386,540,275.11	8,502,151.35			72,923,372.40	594,602,982.63	1,062,568,781.49
22211	Inversiones ME	386,540,275.11	8,502,151.35			72,923,372.40	594,602,982.63	1,062,568,781.49
22220	Total Vencimientos de pasivo ME	252,956.86	100,667.84	291,004.50	724,547.06			1,369,176.26
22221	Obligaciones Con El Público ME	252,956.86	100,667.84	291,004.50	724,547.06			1,369,176.26

1) TOTAL RECUP. ACTIVOS SENCIBLES A TASAS	68,415,396,946.06	1,751,953,960.14	566,353,565.02	642,567,116.54	3,032,097,255.79	13,882,825,658.02		
2) TOTAL RECUP. PASIVOS SENCIBLES A TA	1,287,822,251.61	2,166,523,569.14	4,646,518,838.35	6,599,602,555.59	6,774,184,673.08	0.00		
DIF. RECUP. ACTIVOS MENOS VENC. DE PASIVOS	67,127,574,694.45	- 414,569,609.00	- 4,080,165,273.33	- 5,957,035,439.05	- 3,742,087,417.29	13,882,825,658.02		



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2022 - 2021

Coopemédicos, R.L. REPORTE DE BRECHAS

Al 30 de Junio del 2021

(En colones)

colones

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
22100	DIFERENCIA MN	53,884,061,188.62	-580,848,189.18	-3,441,691,535.53	-4,784,301,932.02	-8,711,974,336.65	8,110,133,219.95	44,475,378,415.19
22110	Total Recuperacion de activo MN	55,291,514,687.63	1,781,901,396.77	48,133,375.00	796,001,883.94	665,544,826.00	14,632,992,543.62	73,216,088,712.96
22111	Inversiones MN	332,290,092.18	1,781,901,396.77	48,133,375.00	796,001,883.94	665,544,826.00	14,632,992,543.62	18,256,864,117.51
22112	Cartera de Créditos MN	54,959,224,595.45						54,959,224,595.45
22120	Total Vencimientos de pasivo MN	1,407,453,499.01	2,362,749,585.95	3,489,824,910.53	5,580,303,815.96	9,377,519,162.65	6,522,859,323.67	28,740,710,297.77
22121	Obligaciones Con El Público MN	1,306,041,519.91	2,157,009,673.90	3,173,779,603.43	5,177,981,810.27	3,938,014,660.38	6,522,859,323.67	22,275,686,591.56
22123		101,411,979.10	205,739,912.05	316,045,307.10	402,322,005.69	5,439,504,502.27		6,465,023,706.21

dolares

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
22200	DIFERENCIA ME	15,725,887.53	172,172,673.68	10,306,346.51	-374,635.74	59,284,585.58	760,433,925.08	1,017,548,782.64
22210	Total Recuperacion de activo ME	15,784,201.83	172,245,886.20	10,471,555.00		59,284,585.58	760,433,925.08	1,018,220,153.69
22211	Inversiones ME	15,784,201.83	172,245,886.20	10,471,555.00		59,284,585.58	760,433,925.08	1,018,220,153.69
22220	Total Vencimientos de pasivo ME	58,314.30	73,212.52	165,208.49	374,635.74			671,371.05
22221	Obligaciones Con El Público ME	58,314.30	73,212.52	165,208.49	374,635.74			671,371.05

1) TOTAL RECUP. ACTIVOS SENCIBLES A TASAS	55,307,298,889.46	1,954,147,282.97	58,604,930.00	796,001,883.94	724,829,411.58	15,393,426,468.70		
2) TOTAL RECUP. PASIVOS SENCIBLES A TA	1,407,511,813.31	2,362,822,798.47	3,489,990,119.02	5,580,678,451.70	9,377,519,162.65	0.00		
DIF. RECUP. ACTIVOS MENOS VENC. DE PASIVOS	53,899,787,076.15	- 408,675,515.50	- 3,431,385,189.02	- 4,784,676,567.76	- 8,652,689,751.07	15,393,426,468.70		

J.3 Riesgos cambiario.

Coopemédicos, R.L. tiene un riesgo muy bajo dado que no tiene cartera de crédito en dólares y sus inversiones en dólares respecto a colones bajas, y se mantiene en un nivel normal según SUGEF 24-00. La cooperativa tiene como política mantenerse en una relación de activos sobre pasivos lo más cercana a uno, esto para no se registren diferencias significativas con respecto al tipo de cambio del dólar moneda de los Estados Unidos de Norte América.

En cuanto al indicador de Riesgos de Tasas de Interés Moneda Extranjera, no presenta mayor riesgo para la Cooperativa ya que la estructura que se mantiene en moneda extranjera es mínima, y el cambio en esa estructura actual podría afectar (en una cantidad mínima) la rentabilidad.

En resumen, el efecto del aumento del indicador se da por variación de la tasa libor, un componente externo que no controlamos y no causa un efecto significativo en nuestro perfil de riesgo global.

J.4 Riesgos de Crédito

En respuesta a la declaratoria de emergencia sanitaria nacional emitida por el Gobierno mediante Decreto Ejecutivo 42227-MP-S del 16 de marzo del 2020, situación provocada por la enfermedad COVID-19, Coopemédicos RL ha implementado ciertas medidas como las estipuladas en la normativa SUGEF 1-05, específicamente las indicadas en los transitorios XVI, XVII y XVIII.

La Cooperativa, como parte de las medidas tomadas y en cumplimiento con los transitorios anteriormente mencionados, ha hecho excepciones en sus políticas y procedimientos crediticios, entre las cuales están: aplicar moratoria en el pago de las operaciones, a aquellos asociados que demuestren formalmente sus afectaciones en su nivel de ingresos a razón de la pandemia. Especialmente esta moratoria fue aplicado a Asociados Médicos que son propietarios o médicos asalariados del sector privado, quienes han sufrido una reducción significava en su jornada laboral y por ente en sus remuneraciones, a razón de descenso en la afluencia de pacientes a la clínicas privadas.

De conformidad con el comunicado CONASSIF CNS-1698, donde da a conocer la directriz de estimar el saldo acumulado de los productos devengados a más de 180 días no supere el 60% del saldo contable de dichos productos, Coopemédicos se acoge a la gradualidad indicada en el comunicado y para efectos de la estimación del 60% de los productos se procedió a estimar el 30% a resultados del primer semestre del 2022, así como el registro de la gradualidad correspondiente del I semestre del 2022, dicha gradualidad corresponde al 40% que será diferido hasta el año 2025. Con respecto al 30% restante para completar el 60% establecido se procederá a aplicar el saldo una vez creada la reserva voluntaria constituida con el fin específico y aprobada mediante la Asamblea Delegados.

I. Fideicomisos y comisiones de confianza

No se administran fideicomisos.

CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA)
Firmado digitalmente por CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA)
Fecha: 2022.07.27 10:02:22 -06'00'

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

LUIS FERNANDO GUERRERO RICHMOND (FIRMA)
Firmado digitalmente por LUIS FERNANDO GUERRERO RICHMOND (FIRMA)
Fecha: 2022.07.27 10:11:54 -06'00'

Luis Fernando Guerrero Richmond
Contador General

EDGAR JOSE AGUILAR MUÑOZ (FIRMA)
Firmado digitalmente por EDGAR JOSE AGUILAR MUÑOZ (FIRMA)
Fecha: 2022.07.27 13:31:06 -06'00'

Dr. Edgar José Aguilar Muñoz
Presidente del Comité de Vigilancia

----- U.L. -----